



PANNÓNIA BIZTOSÍTÓK

# **Pannónia Esszencia<sup>E</sup>**

## **Befektetési Életbiztosítás**

### **Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum**

#### **TARTALOMJEGYZÉK**

|                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------|----|
| Általános Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum ..... | 2  |
| Abszolút Hozam Pro eszközalap .....                         | 5  |
| Best Select Pro Vegyes Eszközalap .....                     | 7  |
| Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap .....                | 9  |
| Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap .....                | 11 |
| Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap .....        | 13 |
| Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap .....    | 15 |
| Hazai Pro Vegyes Eszközalap .....                           | 17 |
| Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap .....          | 19 |
| Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap .....                  | 21 |
| Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap .....                 | 23 |
| Likviditási Pro Eszközalap .....                            | 25 |
| Mozaik fejlődő piacok Pro Részvény Eszközalap .....         | 27 |
| Oraculum Pro Részvényűlsúlyos Vegyes Eszközalap .....       | 29 |
| Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap .....                  | 31 |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2030 .....                        | 33 |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 .....                        | 35 |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 .....                        | 37 |
| Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap .....                | 39 |

# 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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás</b> |
| Az életbiztosítás előállítója            | CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.                                 |
| Az életbiztosító internet oldalának címe | <a href="http://www.cig.eu">www.cig.eu</a>                       |
| Az életbiztosító telefonszáma            | +36 1 5 100 200                                                  |
| Az illetékes hatóság neve                | Magyar Nemzeti Bank                                              |
| A dokumentum érvényességének kezdete     | 2026. szeptember 1.                                              |

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus:** Rendszeres díjfelvételű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. **Célok:** Jövőben esedékes pénzügyi célok finanszírozását elősegítő megtakarítás. A tőkefelhalmozás 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 közvetetten, mind közvetlen eszközökön keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor bizonyos eszközalapok esetében az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

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

Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak. **Megcélzott lakossági befektető:** Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfelvétel 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 a szerződő díjfelvételére ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elértési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt. A Biztosító szolgáltatását egy összegben teljesíti. A szolgáltatások meghatározása:

► **Elérés:** rendszeres díj számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke.

► **Halál:** rendszeres díj számla aktuális értéke és a biztosítási összeg közül a magasabb + eseti díj számla aktuális értéke A biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett, nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító haláleseti többszolgáltatást nem nyújt, ez esetben a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a Különös Szerződési Feltételek 5) pontjának a h) alpont szerint meghatározott értéke kerül kifizetésre. A haláleseti többszolgáltatás a biztosított 90. életévének betöltésével megszűnik.

A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 33 333 Ft/hó díjfelvétel (összesen 240 alkalommal), 2szeres biztosítási összeg szorzó és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 8 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből –629 - 740 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,01%-a), míg 7 999 261 – 7 999 371 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 33 330 - 33 331 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,000-kal csökkenti. Az eszközalapok várható hozama és az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, mely különbségek befolyásolják a kockázati és megtakarítási díjrész nagyságát, így ezek értékét tartományként tudjuk szemléltetni.

**Futamidő:** biztosítás határozott tartamú. A minimális tartam 10 év, a maximális tartam 80 év, de legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított – két biztosított esetén az idősebb biztosított – betölti a 90. életévét. A szerződés a tartam végén automatikusan megszűnik. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, figyelemmel a KSZF 4) a) pont rendelkezéseire is. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejárata előtti 15. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. A Biztosítónak joga van elutasítani a biztosítási tartam meghosszabbítását célzó kérelmet, illetve annak elfogadását kockázatalbíráshoz kötheti, ha a szerződő megkötötte a díjfelvétel átvállalására szóló kiegészítő biztosítást. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, a díjfelvétel szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díj-számlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a kockázati díjra és a szerződés fenntartásával járó költségek fedezésére, illetve a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.

## 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.

|                      |   |   |                   |   |   |   |   |
|----------------------|---|---|-------------------|---|---|---|---|
| 1                    | 2 | 3 | 4                 | 5 | 6 | 7 | ! |
| Alacsonyabb kockázat |   |   | Magasabb kockázat |   |   |   |   |
| ← ----- →            |   |   |                   |   |   |   |   |

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 e 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 változékonyaságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék két 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 található. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetése képtelenné válik, akkor az ügyfél az öt 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 ide befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és így bizonytalan. Fontos, hogy a tőkevédelem is csak az említett eszközalapok lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja

alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem a portfóliókezelő, 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

| Teljes befizetés évente                                                                                    |                                                                                                                                     | Átlagos kockázati díjrész évente        |                                             |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér     | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér        | Ha 20 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 forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 47 560 - 86 080 Ft<br>-99,83 - -97,88%  | 1 068 190 - 3 279 600 Ft<br>-30,13 - -3,99% | 1 317 100 - 6 810 830 Ft<br>-25,86 - -1,63%            |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 71 540 - 86 840 Ft<br>-98,94 - -97,82%  | 2 811 260 - 3 628 350 Ft<br>-7,18 - -1,94%  | 5 710 820 - 8 369 750 Ft<br>-3,50 - 0,45%              |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 87 350 - 94 160 Ft<br>-97,77 - -97,11%  | 3 642 060 - 6 565 270 Ft<br>-1,87 - 9,58%   | 11 137 540 - 34 517 670 Ft<br>3,18 - 12,98%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 94 840 - 118 160 Ft<br>-97,04 - -94,06% | 3 834 980 - 7 526 520 Ft<br>-0,83 - 12,15%  | 11 635 960 - 45 312 440 Ft<br>3,59 - 15,20%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 - 399 869 Ft                    | 3 999 224 - 3 999 373 Ft                    | 7 999 261 - 7 999 371 Ft                               |
| <b>Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                       |                                                                                                                                     |                                         |                                             |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                              | 3 642 060 - 6 565 274 Ft                    | 11 137 538 - 34 517 674 Ft                             |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 131 - 131 Ft                            | 627 - 776 Ft                                | 629 - 740 Ft                                           |

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

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

esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi.

## ▶ 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 312 794 - 313 715 Ft      | 1 058 706 - 1 503 319 Ft    | 2 443 162 - 7 527 864 Ft                 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,03 - 99,92%            | 4,17 - 7,93%                | 1,92 - 4,78%                             |

(\*) 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 5,11-17,76% lesz a költségek előtt és 3,18-12,98% 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 költség összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                    |                                                                                                                                                                                                                                                                          | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,98 %-kal, maximum 1,91 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                  | 0,98 - 1,91%                              |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát minimum 0,86 %-kal, maximum 2,80%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 0,86 - 2,80%                              |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,02 – 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.     | 0,02 - 0,11%                              |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                           |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,00%-0,72%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                     | 0,00 - 0,72%                              |

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékgokkal, amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékgjainak 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 (és a passzív évek költségeinek fedezésére elegendő) megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. A minimális biztosítási tartam 10 év. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható. A szerződés visszavásárlására, illetve felmondására a szerződő jogosult. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kifizetés mindkét esetben a visszavásárlási összeg, amely az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák. Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarítás nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. Ha a befektetés egy része vagy egésze a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022-ben és/vagy a Tőkevédett Pro Eszközalap 2025-ban került elhelyezésre, a biztosításnak az eszközalapok lejáratú időpontja előtti visszavásárlása esetén nincs tőkevédelem. Továbbá minél korábban történik a szerződés visszavásárlása, a költségek hozamra gyakorolt hatása annál nagyobb lesz, ezzel együtt pedig kisebb lesz a befektetés megtérülése. 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 összegekről. 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 tizenkettő), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett értéke. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

### ▶ 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@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.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/hasznos/tkm>); (3) életbiztosítási termékismertető; (4) biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató; (5) az eszközalapok befektetési politikáját a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismerteto> weboldalon is elérhető. A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-teljesitmenye>. 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 Esszencia<sup>®</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

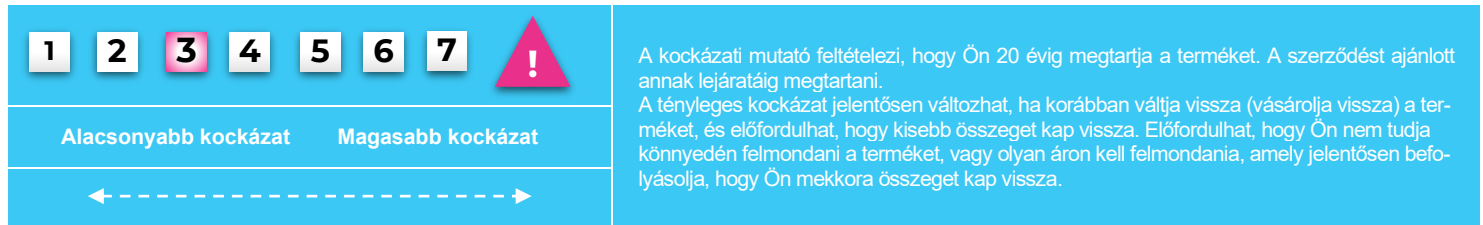
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények, illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott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

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

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak 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: 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.



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 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 37 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 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 forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 79 900 Ft                            | 2 837 000 Ft                          | 5 371 050 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,38%                              | -6,99%                                | -4,18%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 83 950 Ft                            | 3 407 540 Ft                          | 7 049 030 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,07%                              | -3,21%                                | -1,28%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 88 140 Ft                            | 3 720 050 Ft                          | 11 244 540 Ft                                          |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,70%                              | -1,44%                                | 3,27%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 98 610 Ft                            | 3 967 430 Ft                          | 11 635 960 Ft                                          |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,63%                              | -0,16%                                | 3,59%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 232 Ft                          | 7 999 262 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 3 720 049 Ft                          | 11 244 540 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 768 Ft                                | 738 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 534 Ft                | 1 291 980 Ft                | 3 785 123 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,16%                    | 5,78%                       | 3,51%                                    |

(\*) 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 6,78% lesz a költségek előtt és 3,27% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,09%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                    | 1,09%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,18%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,18%                                     |
| 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 0,21%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                | 0,21%                                     |

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal, amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átrányítás, 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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referenciaindex: 80% MAX RMAX, 20% MXWO 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 eszközösztályokat, eszköztípusokat, amelyekkel várakozásai szerint kedvező hozamok érhetőek el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzpiaci helyzetűtől 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 hátralévő 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,

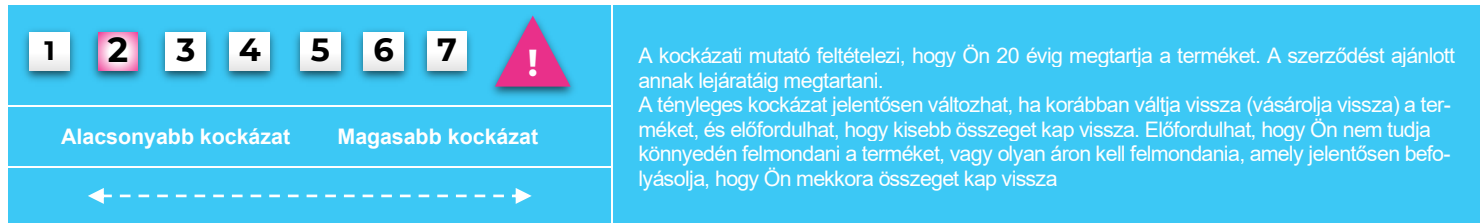
illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

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 szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

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

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



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 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 37 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 79 210 Ft                            | 2 801 330 Ft                          | 5 269 080 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,44%                              | -7,25%                                | -4,39%                                                 |
| Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 86 480 Ft                            | 3 336 240 Ft                          | 6 887 730 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,85%                              | -3,64%                                | -1,52%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 88 730 Ft                            | 3 954 050 Ft                          | 11 896 590 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,65%                              | -0,23%                                | 3,79%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 95 360 Ft                            | 4 138 100 Ft                          | 12 461 670 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,99%                              | 0,68%                                 | 4,22%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 250 Ft                          | 7 999 268 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 3 954 046 Ft                          | 11 896 590 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 750 Ft                                | 732 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 416 Ft                | 1 274 004 Ft                | 3 667 663 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,91%                    | 5,79%                       | 3,30%                                    |

(\*) 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 7,09% lesz a költségek előtt és 3,79% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,11%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,11%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,04%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,04%                                     |
| 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 0,11%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                               | 0,11 %                                    |

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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 20% MAX RMAX Index, 80% SPX Index 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.

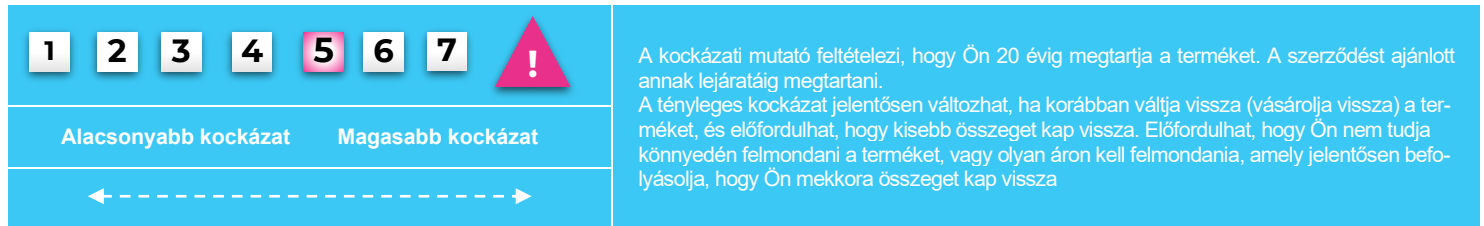
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök

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 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 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott adatok 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 évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 34 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 55 580 Ft                            | 1 437 430 Ft                          | 1 934 070 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,64%                              | -22,39%                               | -18,24%                                                |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 83 640 Ft                            | 3 361 150 Ft                          | 6 944 050 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,09%                              | -3,49%                                | -1,43%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 93 960 Ft                            | 6 565 270 Ft                          | 19 834 560 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,13%                              | 9,58%                                 | 8,33%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 107 660 Ft                           | 7 316 360 Ft                          | 25 275 380 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -95,53%                              | 11,62%                                | 10,39%                                                 |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 373 Ft                          | 7 999 324 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 6 565 274 Ft                          | 19 834 561 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 627 Ft                                | 676 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.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség                          | 313 333 Ft                | 1 434 725 Ft                | 4 621 479 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,73%                    | 7,75%                       | 3,59%                                    |

(\*) 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 11,92% lesz a költségek előtt és 8,33% 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 20 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,47%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,47%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,05%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,05%                                     |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,07%-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. | 0,07%                                     |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0,00%                                     |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diversifikált 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 részvényvásárlásra 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 deviza-kockázat 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/ugyfeleink-nek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

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

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

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül 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 20 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                           |                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                          |                                           |                                                             |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 31 Ft/év                                                                                                                            |                                          |                                           |                                                             |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerző-<br>dés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                          |                                           |                                                             |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 47 560 Ft                                | 1 068 190 Ft                              | 1 317 100 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,83%                                  | -30,13%                                   | -25,86%                                                     |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgató-<br>könyv                                                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 79 670 Ft                                | 3 181 980 Ft                              | 6 539 890 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,40%                                  | -4,61%                                    | -2,06%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 90 820 Ft                                | 5 856 000 Ft                              | 34 517 670 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,45%                                  | 7,41%                                     | 12,98%                                                      |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 114 250 Ft                               | 6 903 830 Ft                              | 45 312 440 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -94,63%                                  | 10,53%                                    | 15,20%                                                      |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                               | 3 999 350 Ft                              | 7 999 371 Ft                                                |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                           |                                                             |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                               | 5 856 000 Ft                              | 34 517 674 Ft                                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                                   | 650 Ft                                    | 629 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 602 Ft                | 1 503 319 Ft                | 7 527 864 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,31%                    | 7,93%                       | 4,78%                                    |

(\*) 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 17,76% lesz a költségek előtt és 12,78% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 1,91%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                           | 1,91%                                     |
| 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 más-hol 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 költség                                                       | Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,05%                                     |
| <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

### Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 20% MAX RMAX Index, 80% MXWO index forintban kifejezve.

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

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

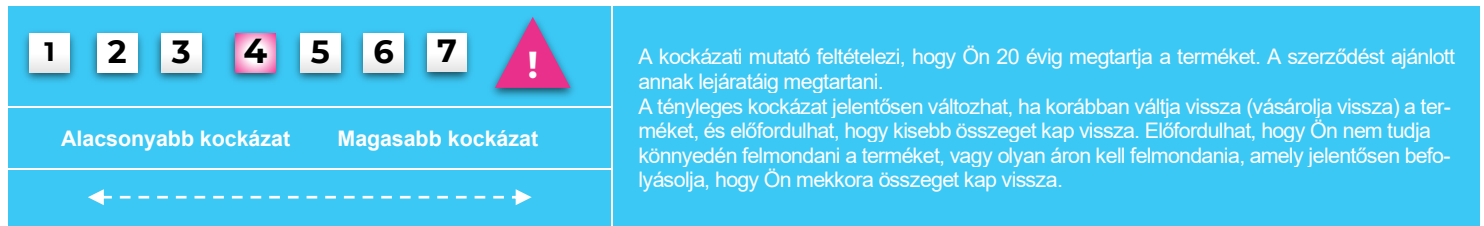
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így

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

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

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



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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                           |                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                          |                                           |                                                             |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 34 Ft/év                                                                                                                            |                                          |                                           |                                                             |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerző-<br>dés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                          |                                           |                                                             |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 59 440 Ft                                | 1 630 510 Ft                              | 2 306 430 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,51%                                  | -19,32%                                   | -15,30%                                                     |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgató-<br>könyv                                                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 84 500 Ft                                | 3 372 280 Ft                              | 6 969 220 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,02%                                  | -3,42%                                    | -1,40%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 93 310 Ft                                | 6 109 090 Ft                              | 18 959 870 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,20%                                  | 8,21%                                     | 7,94%                                                       |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 108 250 Ft                               | 6 495 510 Ft                              | 22 695 910 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | 399 869 Ft                               | 3 999 359 Ft                              | 7 999 320 Ft                                                |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                               | 3 999 359 Ft                              | 7 999 320 Ft                                                |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                           |                                                             |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                               | 6 109 093 Ft                              | 18 959 866 Ft                                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                                   | 641 Ft                                    | 680 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 367 Ft                | 1 418 633 Ft                | 4 596 027 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,80%                    | 7,53%                       | 3,63%                                    |

(\*) 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 11,57% lesz a költségek előtt és 7,94% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,44%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,44%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,11%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,11%                                     |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,07%-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. | 0,07%                                     |
| <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

### Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszkőzalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** Környezeti, Társadalmi és Irányítási (Environmental, Social, Governance, ESG) szempontok figyelembevételével befektetni a tőkepiacokon, az eszközalap esetében stratégiai cél a részvénytőkepiaci kitétséget 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 csökken-

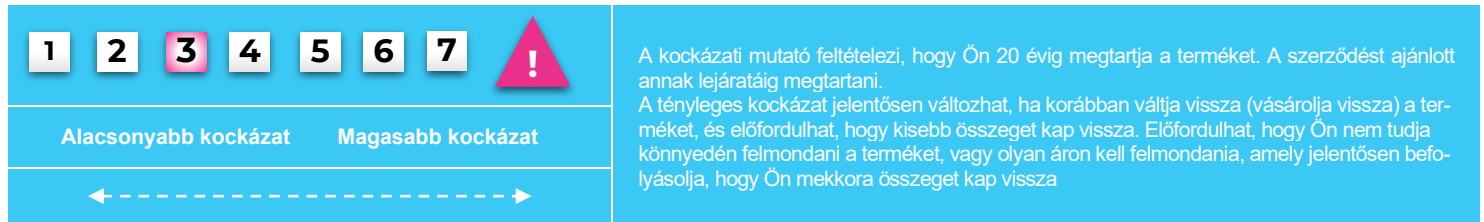
tése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszintet realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat.

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 nöhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázati típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

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

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

**Kockázati mutató** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 34 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 71 660 Ft                            | 2 344 740 Ft                          | 4 000 740 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,93%                              | -11,05%                               | -7,62%                                                 |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 85 090 Ft                            | 3 436 090 Ft                          | 7 212 010 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,97%                              | -3,04%                                | -1,04%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 92 430 Ft                            | 5 470 520 Ft                          | 17 857 790 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,29%                              | 6,10%                                 | 7,42%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 103 330 Ft                           | 5 961 550 Ft                          | 20 619 210 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,08%                              | 7,75%                                 | 8,66%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 336 Ft                          | 7 999 313 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 5 470 520 Ft                          | 17 857 789 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 664 Ft                                | 687 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.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 072 Ft                | 1 249 494 Ft                | 3 671 797 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,46%                    | 6,36%                       | 2,88%                                    |

(\*) 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 10,30% lesz a költségek előtt és 7,42% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,35%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,35%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,51%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 1,51%                                     |
| 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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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 kockázatu, 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 kockázatu fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatu 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 kockázatu, minimális árfolyam ingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokban –

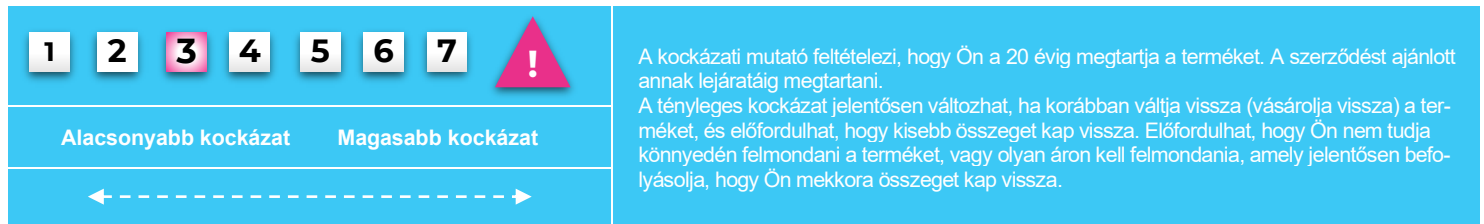
diszkontkincstárjegyekben – tartja, mellyel biztosított az eszközalap likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatlábukockázatát (fedezeti ügylet) és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

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

**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: 2,5 év.

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

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



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

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

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem

jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 35 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 290 Ft                            | 2 584 280 Ft                          | 4 673 410 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,71%                              | -8,96%                                | -5,76%                                                 |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 83 290 Ft                            | 3 523 820 Ft                          | 7 443 620 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,12%                              | -2,53%                                | -0,72%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 89 200 Ft                            | 4 199 730 Ft                          | 15 199 070 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,60%                              | 0,97%                                 | 6,01%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 98 810 Ft                            | 4 449 950 Ft                          | 16 192 600 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,61%                              | 2,10%                                 | 6,57%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 268 Ft                          | 7 998 297 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 4 199 727 Ft                          | 15 199 067 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 732 Ft                                | 704 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.
- ▶ Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség                          | 313 715 Ft                | 1 396 800 Ft                | 4 870 729 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,92%                    | 6,72%                       | 4,22%                                    |

(\*) 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 10,23% lesz a költségek előtt és 6,01% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

### A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,34%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,34%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,45%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,45%                                     |
| 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 0,41%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                  | 0,41%                                     |

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 Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Hazai részvény eszközalap. Referencia index: 100% BUX Index forintban kifejezve

**Célok:** Alacsony költségek és átlátható befektetési szerkezet mellett a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap befektetési célterülete a hazai részvénytőzsdén forgalmazott részvénytársaságokra koncentrálódik.

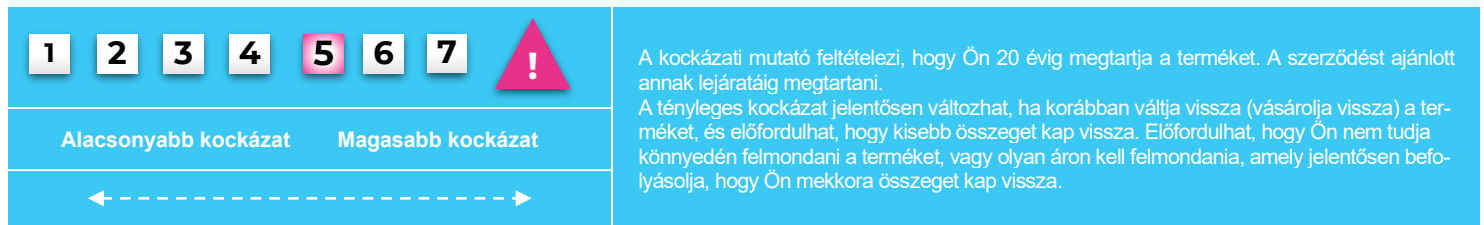
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap a portfóliójának túlnyomórésze azon Budapesti Értéktőzsdén kereskedett legnagyobb kapitalizációjú vállalatok részvényeibe kerül befektetésre, amelyek a BUX Indexben legalább 5%-os súlyt képviselnek. Az eszközalap teljesítménye erősen kötődik a BUX Index teljesítményéhez, azonban a BUX Indexben 5%-nál kisebb súlyt képviselő vállalatok mellőzése miatt bizonyos időszakokban az együtt mozgás kevésbé szoros. A fent említett befektetési formák mellett a Portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal. 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 kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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” kockázatosztály.



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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 35 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 53 130 Ft                            | 1 333 540 Ft                          | 1 754 370 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,71%                              | -24,28%                               | -20,01%                                                |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 73 920 Ft                            | 3 500 090 Ft                          | 8 369 750 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,80%                              | -2,67%                                | 0,45%                                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 93 800 Ft                            | 4 836 450 Ft                          | 15 868 530 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,15%                              | 3,73%                                 | 6,39%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 118 160 Ft                           | 6 636 970 Ft                          | 19 709 330 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -94,06%                              | 9,78%                                 | 8,28%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 306 Ft                          | 7 999 300 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 4 836 448 Ft                          | 15 868 526 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 694 Ft                                | 700 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 088 Ft                | 1 217 309 Ft                | 3 480 404 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,67%                    | 5,88%                       | 2,80%                                    |

(\*) 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 9,19% lesz a költségek előtt és 6,39% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,26%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,26%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,10%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 1,10%                                     |
| Ügyleti költség                                                       | 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                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,41%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                               | 0,41%                                     |

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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 20% MAX RMAX Index, 80% MXCN Index 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 lehetőségeiből. 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 részvényvásárlásra 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

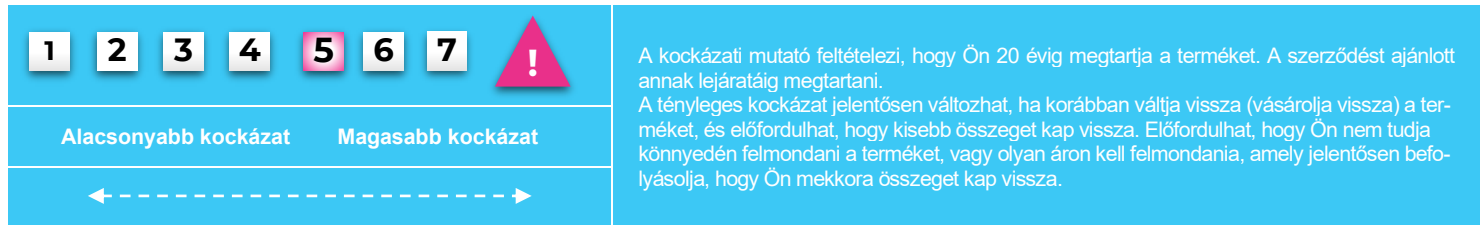
portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a deviza-kockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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

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

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

**Kockázati mutató** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 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.

**Telejítimény 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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 34 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 53 350 Ft                            | 1 327 220 Ft                          | 1 736 820 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,70%                              | -24,40%                               | -20,20%                                                |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 71 770 Ft                            | 2 811 260 Ft                          | 5 710 820 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,93%                              | -7,18%                                | -3,50%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 91 080 Ft                            | 4 496 820 Ft                          | 19 643 870 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,42%                              | 2,31%                                 | 8,25%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 108 760 Ft                           | 5 358 800 Ft                          | 24 189 570 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -95,39%                              | 5,71%                                 | 10,02%                                                 |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 286 Ft                          | 7 999 323 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 4 496 824 Ft                          | 19 643 870 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 714 Ft                                | 677 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 465 Ft                | 1 335 873 Ft                | 4 962 504 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,01%                    | 6,46%                       | 3,90%                                    |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,14% lesz a költségek előtt és 8,25% 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 költség hatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,48 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                  | 1,48%                                      |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,36%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,36%                                      |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,05%                                      |
| <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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési 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.

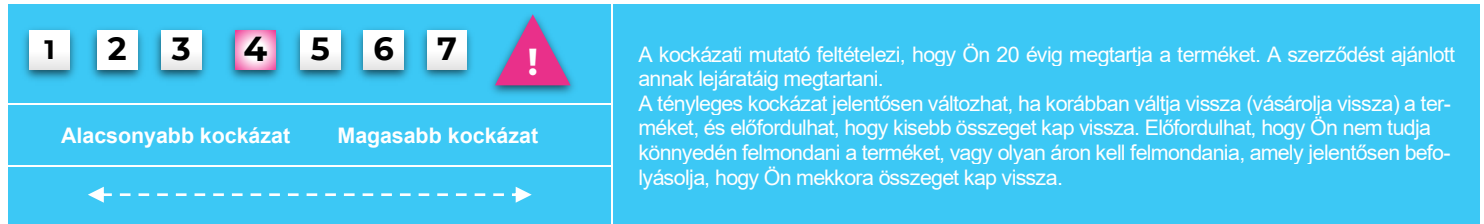
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök

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

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

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

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 35 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 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 forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 55 950 Ft                            | 1 455 580 Ft                          | 1 968 340 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,63%                              | -22,08%                               | -17,94%                                                |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 71 540 Ft                            | 3 628 350 Ft                          | 7 594 510 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,94%                              | -1,94%                                | -0,52%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 94 030 Ft                            | 4 183 680 Ft                          | 16 801 070 Ft                                          |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,13%                              | 0,89%                                 | 6,89%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 111 290 Ft                           | 5 031 020 Ft                          | 22 506 500 Ft                                          |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -95,05%                              | 4,49%                                 | 9,41%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 266 Ft                          | 7 999 306 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 4 183 676 Ft                          | 16 801 070 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 734 Ft                                | 694 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 709 Ft                | 1 394 347 Ft                | 5 150 462 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,64%                    | 6,70%                       | 4,32%                                    |

(\*) 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 11,21% lesz a költségek előtt és 6,89% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,41%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,41%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,59%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,59%                                     |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02%                                     |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,30%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                               | 0,30%                                     |

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal, amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átrányítás, 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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

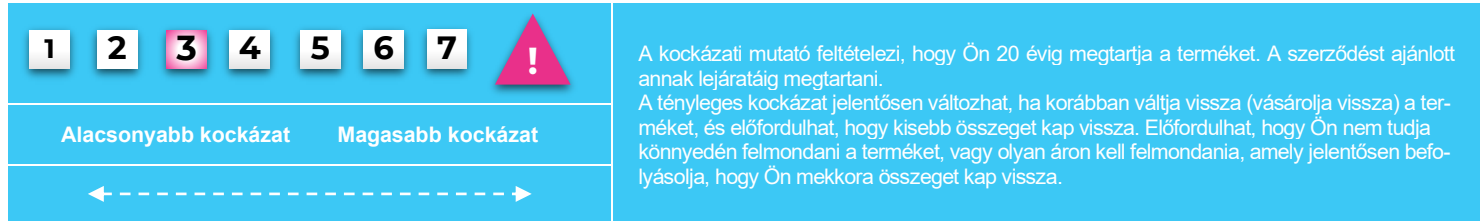
banki betétekbe, valamint az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

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 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-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. 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.



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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott adatok 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 évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                          |                                           |                                                             |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 37 Ft/év                                                                                                                            |                                          |                                           |                                                             |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerző-<br>dés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                          |                                           |                                                             |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 86 080 Ft                                | 3 279 600 Ft                              | 6 810 830 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,88%                                  | -3,99%                                    | -1,63%                                                      |
| Mérsékeltен kedvezőtlen forgató-<br>könyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 86 840 Ft                                | 3 431 080 Ft                              | 7 223 730 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,82%                                  | -3,07%                                    | -1,03%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 87 350 Ft                                | 3 642 060 Ft                              | 11 137 540 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,77%                                  | -1,87%                                    | 3,18%                                                       |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 94 840 Ft                                | 3 834 980 Ft                              | 11 901 510 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,04%                                  | -0,83%                                    | 3,80%                                                       |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                               | 3 999 224 Ft                              | 7 999 261 Ft                                                |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                           |                                                             |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                               | 3 642 060 Ft                              | 11 137 538 Ft                                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                                   | 776 Ft                                    | 740 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 312 841 Ft                | 1 064 500 Ft                | 2 443 162 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,03%                    | 4,17%                       | 1,93%                                    |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,11% lesz a költségek előtt és 3,18% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,98%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,98%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 0,93%-kal, csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                | 0,93%                                     |
| 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

### Mozaik fejlődő piacok Pro Részvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 20 RMAX Index, 80% MXEF Index forintban kifejezve.

**Célok:** Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával részesedést nyújtson a világ fejlődő régióiban működő vállalatok értéknövekedéséből származó befektetési hozamokból. Az eszközalap által megcélzott országok elsősorban Brazília, Oroszország, India, Kína, Korea, de a világ más fejlődő országában működő vállalatokba is fektethet az eszközalap. A megcélzott országokban elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap úgy kerül kialakításra, hogy nettó eszközértékének legalább kétharmada olyan részvényekből, illetve egyéb részvényekhez kötött értékpapírokból álljon, amelyek kibocsátó vállalatát az úgynevezett feltörekvő piacok valamely országában alapították, továbbá a feltörekvő piacokon működnek, vagy bevételeik kétharmada legalább onnan származik. Az eszközalap fektethet látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfóliókezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan

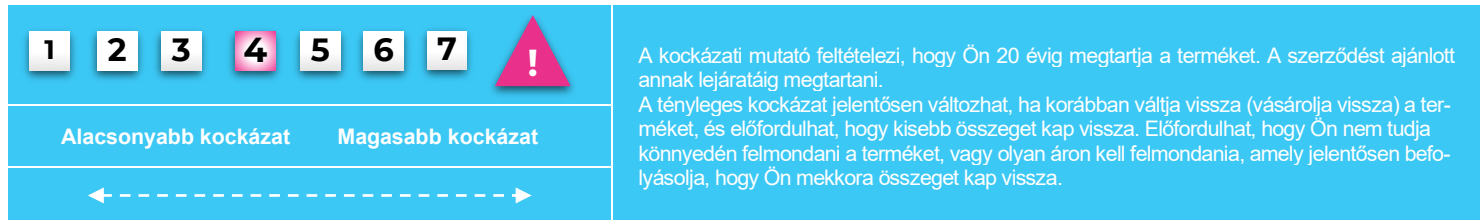
befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátn mennyiségben visszaválthatók. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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-ismertetoj>)

**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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 34 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 60 600 Ft                            | 1 689 650 Ft                          | 2 427 180 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,47%                              | -18,47%                               | -14,49%                                                |
| Mérsékeltен kedvezőtlen forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 81 390 Ft                            | 3 402 220 Ft                          | 7 036 970 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,27%                              | -3,24%                                | -1,30%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 90 970 Ft                            | 4 450 910 Ft                          | 18 343 590 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,43%                              | 2,11%                                 | 7,66%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 105 310 Ft                           | 5 011 550 Ft                          | 21 553 610 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -95,83%                              | 4,42%                                 | 9,04%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 283 Ft                          | 7 999 316 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 4 450 909 Ft                          | 18 343 593 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 717 Ft                                | 684 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.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 554 Ft                | 1 364 213 Ft                | 5 007 646 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,20%                    | 6,62%                       | 4,04%                                    |

(\*) 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 11,70% lesz a költségek előtt és 7,66% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,45% kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,45%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,40%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,40%                                     |
| 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 0,08%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                  | 0,08%                                     |

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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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 MBH Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes befektetési alapjába fekteti. Az eszközalap a fenti instrumentumok közvetlen formáiba is befektethet.

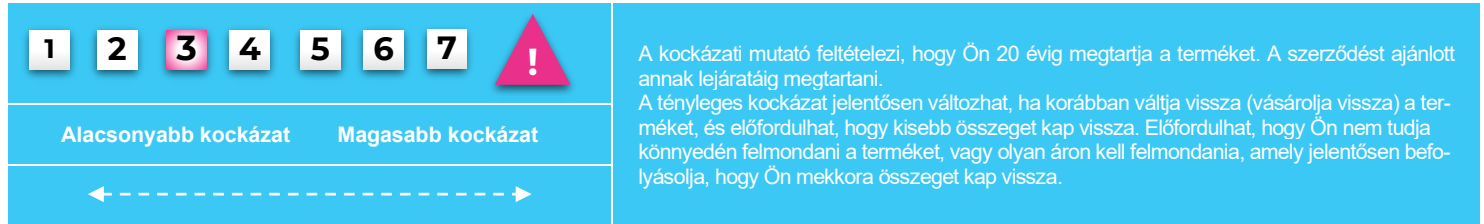
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök

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/eszkoalapok/eszkoalapok-ismerteto>)

**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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                       |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 37 Ft/év                                                                                                                            |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér                                                                                                | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 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)                                                                      | 79 770 Ft                             | 2 833 880 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,39%                               | -7,01%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 82 660 Ft                             | 3 391 390 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,17%                               | -3,31%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 88 620 Ft                             | 3 738 700 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,66%                               | -1,34%                                                 |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 100 990 Ft                            | 3 965 830 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,36%                               | -0,17%                                                 |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     | 399 869 Ft                                                                                                                          | 3 999 234 Ft                          | 7 999 261 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                       |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                            | 3 738 700 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                                                                     |                                       | 11 225 435 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> | 131 Ft                                                                                                                              | 766 Ft                                | 739 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 438 Ft                | 1 262 947 Ft                | 3 599 485 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,95%                    | 5,59%                       | 3,29%                                    |

(\*) 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 6,55% lesz a költségek előtt és 3,26% 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 költségátarthatas, ha Ön 20 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,08%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a termékét Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,08%                                          |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A” -ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a termékét 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,19%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,19%                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02%                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0,00%                                          |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referencia index: 100% RMAX Index.

**Célok:** A rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkor piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetései 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 többszolgáltatást 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 csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. A befektetési politikában

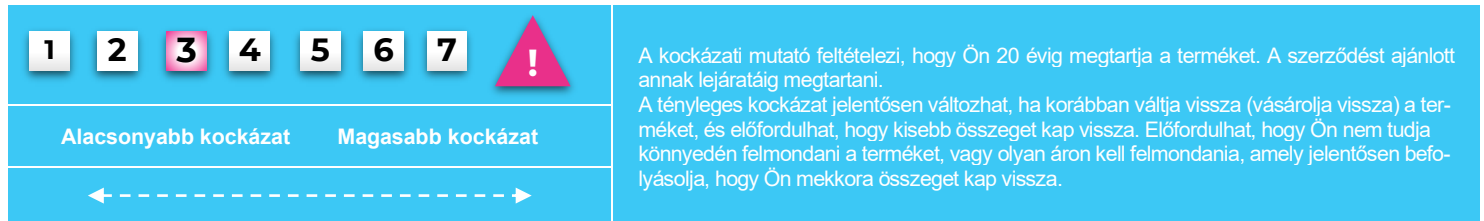
megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az 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 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 min. befektetési időtáv: 3-4 év.

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

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



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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 35 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 73 900 Ft                            | 2 475 770 Ft                          | 4 337 170 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,80%                              | -9,88%                                | -6,64%                                                 |
| Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 84 720 Ft                            | 3 404 700 Ft                          | 7 042 610 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,00%                              | -3,23%                                | -1,29%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 90 140 Ft                            | 4 598 150 Ft                          | 14 692 380 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,51%                              | 2,74%                                 | 5,71%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 108 190 Ft                           | 4 817 640 Ft                          | 15 189 300 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -95,46%                              | 3,65%                                 | 6,00%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 292 Ft                          | 7 999 292 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 4 598 153 Ft                          | 14 692 376 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 708 Ft                                | 708 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 313 660 Ft                | 1 416 168 Ft                | 4 660 548 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 99,43%                    | 7,01%                       | 4,06%                                    |

(\*) 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 9,77% lesz a költségek előtt és 5,71% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,31%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,31%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,01%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,01%                                     |
| 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 0,72%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteszteli a referenciaértéket.                                                                                                                                | 0,72%                                     |

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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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 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, 2030-ban lejáratú, forintban denominált állampapírokba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

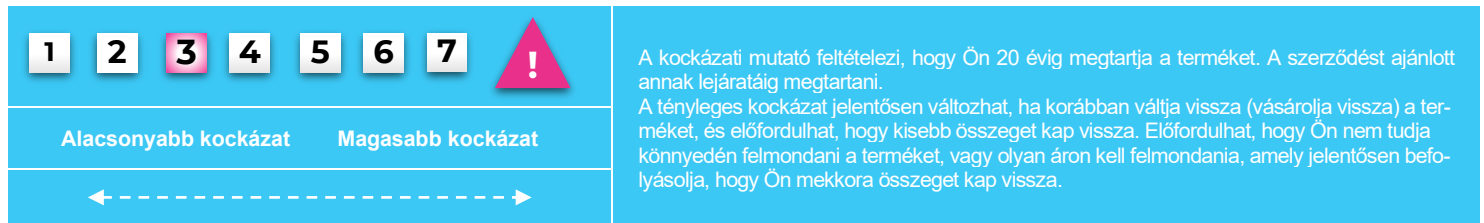
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe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

**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.



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

jelezhető 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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 36 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 080 Ft                            | 2 602 460 Ft                          | 4 748 050 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,72%                              | -8,81%                                | -5,57%                                                 |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 080 Ft                            | 3 370 860 Ft                          | 7 169 790 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,72%                              | -3,43%                                | -1,10%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 89 410 Ft                            | 3 800 350 Ft                          | 12 354 990 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,58%                              | -1,02%                                | 4,14%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 96 210 Ft                            | 4 531 720 Ft                          | 14 981 340 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,90%                              | 2,46%                                 | 5,88%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 237 Ft                          | 7 999 272 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 3 800 346 Ft                          | 12 354 985 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 763 Ft                                | 728 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 312 794 Ft                | 1 058 706 Ft                | 2 475 336 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,19%                    | 4,25%                       | 1,92%                                    |

(\*) 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 6,06% lesz a költségek előtt és 4,14% 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 költség hatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,04%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,04%                                      |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek        | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 0,86%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 0,86%                                      |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02%                                      |
| <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 Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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 (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 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, 2034-ben lejáratú, forintban denominált állampapírhoz fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

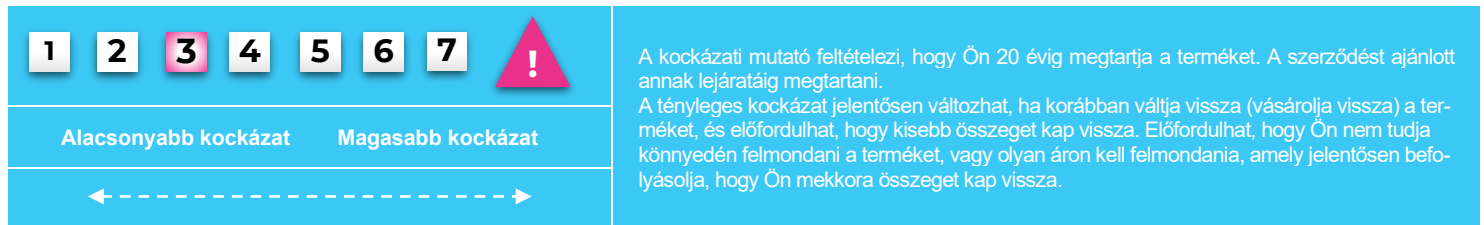
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe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



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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 36 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 080 Ft                            | 2 602 640 Ft                          | 4 748 400 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,72%                              | -8,81%                                | -5,57%                                                 |
| Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 080 Ft                            | 3 425 360 Ft                          | 7 298 040 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,72%                              | -3,11%                                | -0,92%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 89 430 Ft                            | 3 853 020 Ft                          | 12 701 330 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,58%                              | -0,74%                                | 4,39%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 97 960 Ft                            | 4 531 720 Ft                          | 14 981 340 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,70%                              | 2,46%                                 | 5,88%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 243 Ft                          | 7 999 275 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 3 853 019 Ft                          | 12 701 326 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 758 Ft                                | 725 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.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 312 805 Ft                | 1 064 718 Ft                | 2 528 844 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,21%                    | 4,32%                       | 1,97%                                    |

(\*) 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 6,36% lesz a költségek előtt és 4,39% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

### A költségek összetétele:

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költség hatás, ha Ön 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,06%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,06%                                      |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek        | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 0,86%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 0,86%                                      |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,04%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,04%                                      |
| <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 Eszkőalap 2041

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKŐZALAPRÓL 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 állampapírokba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

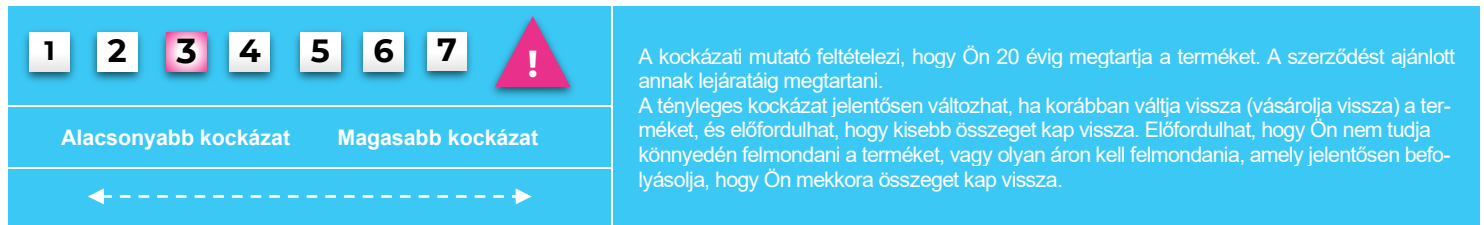
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe 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/ugyfeleink-nek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

**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.



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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 36 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 080 Ft                            | 2 603 160 Ft                          | 4 749 400 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,72%                              | -8,80%                                | -5,57%                                                 |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 75 080 Ft                            | 3 376 750 Ft                          | 7 183 660 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,72%                              | -3,40%                                | -1,08%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 89 100 Ft                            | 3 842 680 Ft                          | 12 579 810 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,61%                              | -0,79%                                | 4,31%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 99 080 Ft                            | 4 531 720 Ft                          | 14 981 340 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -96,58%                              | 2,46%                                 | 5,88%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 241 Ft                          | 7 999 275 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 3 842 683 Ft                          | 12 579 811 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 759 Ft                                | 725 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.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 312 795 Ft                | 1 060 979 Ft                | 2 497 318 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,19%                    | 4,29%                       | 1,94%                                    |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,24% lesz a költségek előtt és 4,31% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,06%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,06%                                     |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A” -ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                              | N/A                                       |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek        | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 0,86%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 0,86%                                     |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02%                                     |
| <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

### Warren Buffett Pro Részvény Eszkőalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referencia index: 20% MAX RMAX Index, 80% BRK/B US Equity forintban kifejezve.

**Célok:** A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-beli Berkshire Hathaway-be kínálna befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlan szektor 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 eszközalapon lévő befektetési formák mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapon 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 pénzügyi 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 megcélzott 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

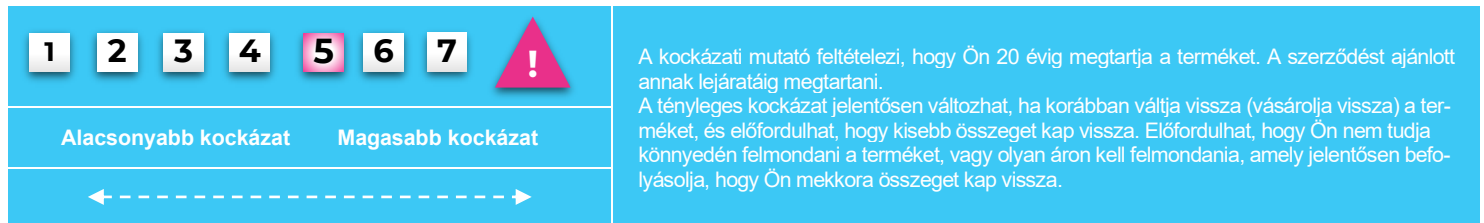
származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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 eszközalaphoz jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalaphoz 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 25 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 2000 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 400 000 Ft                                                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 33 Ft/év                                                                                                                            |                                      |                                       |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 55 000 Ft                            | 1 400 020 Ft                          | 1 864 910 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -99,65%                              | -23,05%                               | -18,89%                                                |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 83 500 Ft                            | 3 385 760 Ft                          | 6 999 730 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -98,10%                              | -3,34%                                | -1,35%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 94 160 Ft                            | 6 481 220 Ft                          | 25 731 010 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -97,11%                              | 9,33%                                 | 10,54%                                                 |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 107 570 Ft                           | 7 526 520 Ft                          | 35 532 900 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -95,55%                              | 12,15%                                | 13,22%                                                 |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 399 869 Ft                           | 3 999 371 Ft                          | 7 999 347 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 800 000 Ft                           | 6 481 222 Ft                          | 25 731 010 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 131 Ft                               | 629 Ft                                | 653 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.
- ▶ Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

| Teljes befizetés évente                 | 400 000 Ft                |                             |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség                          | 313 179 Ft                | 1 357 136 Ft                | 4 859 339 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 98,40%                    | 7,32%                       | 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 14,01% lesz a költségek előtt és 10,54% 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 20 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,62%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 1,62%                                     |
| 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 más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,82%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 1,82%                                     |
| 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.