



# **Ametiszt**

## **Egyszeri Díjas 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 .....        | 15 |
| Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap .....   | 17 |
| Hazai Pro Vegyes Eszközalap .....                           | 19 |
| Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap .....                  | 21 |
| Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap .....                 | 23 |
| Likviditási Pro Eszközalap .....                            | 25 |
| Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap .....      | 27 |
| Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap .....                  | 29 |
| Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap .....                | 31 |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2030 .....                        | 33 |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 .....                        | 35 |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 .....                        | 37 |

## ÁLTALÁNOS KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### A DOKUMENTUM CÉLJA

Tájékoztatónk célja, hogy az Ön által megvásárolt biztosítási termék kiemelt információit összefoglaljuk. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

### TERMÉK

|                                          |                                                 |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Termék (életbiztosítás) neve             | Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás |
| 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:** Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.

**Célok:** A már összegyűjtött megtakarítás befektetése a bankbetéteknél magasabb hozam reményében. A megtakarítás elhelyezése eltérő kockázattal és várható hozammal rendelkező eszközökbe (eszközalapokba) történő közvetlen befektetésen keresztül valósul meg. A biztosítás az eszközalapok széles választékát kínálja, amely segítségével egyedi befektetési portfólió összeállításra van lehetőség. Az eszközalapok széleskörű és globális potenciális befektetési területet fednek le: hazai és nemzetközi részvények, kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek is elérhetőek. A portfóliókezelő az eszközalapok befektetési stratégiáját mind 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 egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak.

**Megcélzott lakossági befektető:** Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik egyszeri díjfizetés 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 kockázatterülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek:** a biztosító az egyszeri díj befizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elértési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.

Szolgáltatások meghatározása:

**Halál:** egyszeri díj számla aktuális értéke és a kockázati többszolgáltatás értéke. A biztosított belépésétől számított első hat hónapban valamint a biztosított 70 éves korát követően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító kockázati többszolgáltatást nem nyújt. Ha a biztosított belépésétől számított első hat hónapban és a biztosított 70 éves korát követően a biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti kockázati többszolgáltatást is teljesíti.

► **Elérés:** egyszeri díj számla aktuális értéke.

A szolgáltatásoknak az alábbi mintaszerződésre kalkulált értékét a „Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 10 éves tartam és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett 4 000 000 Ft egyszeri díjat fizet a biztosító felé, amiből 3 650 Ft a kockázati díjrész, míg 3 996 350 Ft a megtakarítási díjrész. A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,005 - 0,010%-kal csökkenti. Az eszközalapok várható hozama eltérő, és emiatt a kockázati díj befektetési hozamra gyakorolt hatása is különböző eszközalapokonként, így ezt a hatást tartományként tudjuk szemléltetni.

**Futamidő:** A biztosítás határozott tartamú. A minimális tartam 5 év, a maximális tartam 25 év, de legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított betölti a 100. életévét. A biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, amennyiben a szerződés egyszeri biztosítási díjából képzett befektetési egységek aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a felmerült kockázati díj, eszközalap-váltási díj, az átalányköltség, valamint az egyéni számlakivonat költségének fedezésére. 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 lejáratá előtti 15. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

### 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 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

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

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

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

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

kumentumot követő oldalakon találhatóak. 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 ezen eszközalapokba befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem minden esetben alkalmazandó. A tőkevédelem csakis az említett eszközalapok lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője,

sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelője és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkeomlás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos

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

|                                                                                                            |                                                                                                                                     |                                              |                                             |                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Teljes befizetés évente</b>                                                                             | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                              |                                             |                                                               |
| <b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>                                                                    | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                              |                                             |                                                               |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                                                                                     | <b>Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér</b>  | <b>Ha Ön 5 év után vissza-vásárlást kér</b> | <b>Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b> |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                              |                                             |                                                               |
| <b>Stresszforatókönyv</b>                                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 999 660 - 3 351 730 Ft<br>-75.01 - -16.20%   | 577 410 - 3 620 990 Ft<br>-32.08 - -1.96%   | 117 880 - 3 316 370 Ft<br>-29.63 - -1.85%                     |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 361 520 - 3 406 800 Ft<br>-40.96 - -14.83% | 2 581 400 - 4 018 270 Ft<br>-8.38% - 0.10%  | 2 358 140 - 4 322 450 Ft<br>-5.13 - 0.79%                     |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 443 930 - 3 952 940 Ft<br>-13.90 - -1.17%  | 3 738 960 - 7 816 310 Ft<br>-1.33 - 14.34%  | 4 237 120 - 14 390 670 Ft<br>0.59 - 13.66%                    |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 998 630 - 5 581 460 Ft<br>-0.03 - 39.54%   | 4 451 860 - 10 303 880 Ft<br>2.17 - 20.84%  | 4 765 500 - 18 671 130 Ft<br>1.77 - 16.66%                    |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                                 | 3 998 762 Ft                                | 3 996 350 Ft                                                  |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                              |                                             |                                                               |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek                                                                     | 3 923 164 - 4 473 444 Ft                     | 3 938 960 - 8 016 310 Ft                    | 4 437 116 - 14 590 675 Ft                                     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                                       | 1 238 Ft                                    | 3 650 Ft                                                      |

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkeegyelelősségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkelzője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetvédelmi 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 költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

|                                         |                                  |                                   |                                                 |
|-----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Teljes befizetés évente</b>          | 4 000 000 Ft                     |                                   |                                                 |
| <b>Forgatókönyvek</b>                   | <b>Ha 1 év után visszaváltja</b> | <b>Ha 5 év után váltja vissza</b> | <b>Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza</b> |
| <b>Teljes költség</b>                   | 579 844 - 642 294 Ft             | 552 156 - 1 019 534 Ft            | 906 874 - 2 511 950 Ft                          |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14.51 - 16.18%                   | 1.67 - 4.09%                      | 1.71 - 3.80%                                    |

(\*)Ezt az szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,30 - 17,33% lesz a költségek előtt és 0,59 - 13,66% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép</b> |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,07%-kal, maximum 0,39% csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                      | 0,07 - 0,39%                                     |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                                         | N/A                                              |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                  |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát minimum 1,62% -kal, maximum 3,23%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 1,62 - 3,23%                                     |

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,02-0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02 - 0,08% |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                   |              |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,00%-0,76%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                              | 0,00 - 0,76% |

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

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

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

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. A minimális biztosítási tartam 5 év. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolhatja, illetve rendes felmondással felmondhatja. A kifizetés mindkét esetben a visszavásárlási összeg, amely az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarításon nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott 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 tizenkettede), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett összege, valamint az eseti díj számla aktuális értéke. Postai kifizetés esetén a kifizetés költsége a kifizetett összeg 1%-a, de maximum 10 000 Forint.

## ▶ HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Biztosító, illetve a függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos panaszát a következők szerint terjesztheti elő a Biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B ép.) a [www.cig.eu](http://www.cig.eu) weboldalon megjelölt ügyfelfogadási 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@cig.eu](mailto:panasz@cig.eu), 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: [panasz@mnb.hu](mailto:panasz@mnb.hu), internetes oldal: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a [www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles](http://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles) weboldalon tekintheti meg.

## ▶ TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Biztosító – jogszabályi kötelezettség alapján – az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja az Ön rendelkezésére: (1) ajánlati dokumentáció; (2) termékhez kapcsolódó **általános és különös szerződési feltételeket**, az ügyféltájékoztatót, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum, az adózási tájékoztató, valamint a TKM tájékoztató a (weboldalon is elérhető: <https://www.cigpannonia.hu/hasznos/tkm;>); (3) életbiztosítási termékismertető; (4) biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató; (5) az **eszközalapok befektetési politikáját** a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj> weboldalon is elérheti. A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Abszolút Hozam Pro eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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.

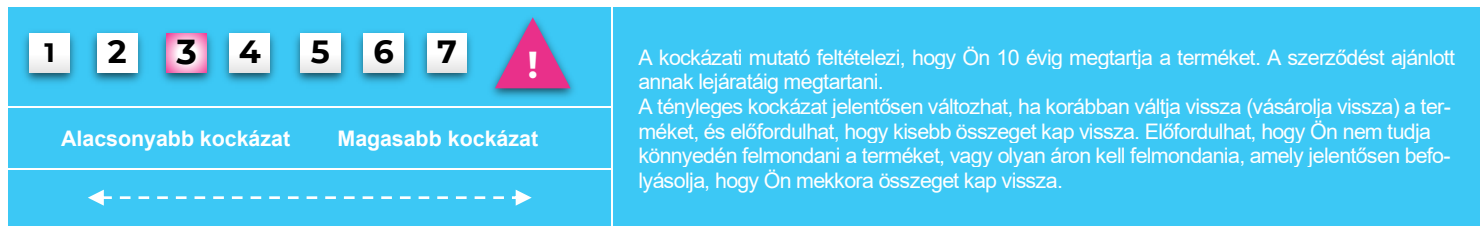
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott 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 kitettséget az MBH Alapkezelő Oraculum részvény túlsúlyos vegyes befektetési alaptól.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkoalapok/eszkoalapok-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: 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 915 400 Ft<br>-27,11%              | 2 890 680 Ft<br>-6,28%              | 2 337 130 Ft<br>-5,22%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 200 460 Ft<br>-19,99%              | 3 392 590 Ft<br>-3,23%              | 3 645 230 Ft<br>-0,91%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 503 080 Ft<br>-12,42%              | 4 235 310 Ft<br>1,16%               | 4 465 860 Ft<br>1,12%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 295 600 Ft<br>7,39%                | 5 602 960 Ft<br>6,98%               | 5 164 210 Ft<br>2,60%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 3 987 115 Ft                         | 4 435 313 Ft                        | 4 665 858 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 632 328 Ft                | 839 981 Ft                 | 1 513 396 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,91%                    | 3,26%                      | 3,23%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,34% lesz a költségek előtt és 1,12% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költség hatás, ha Ön 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,12%                                      |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek        | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,87%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,87%                                      |
| 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 felülteszteli a referenciaértéket.                                                                                                                                | 0,21%                                      |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Best Select Pro Vegyes Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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 Index, 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 eszközosztályokat, eszköztípusokat, amelyekkel várakozásai szerint kedvező hozamok érhetők el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzpiaci helyzettel függően úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az eszközalap adott naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyama elérje, illetve meghaladja a megelőző naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyam 80%-át.

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

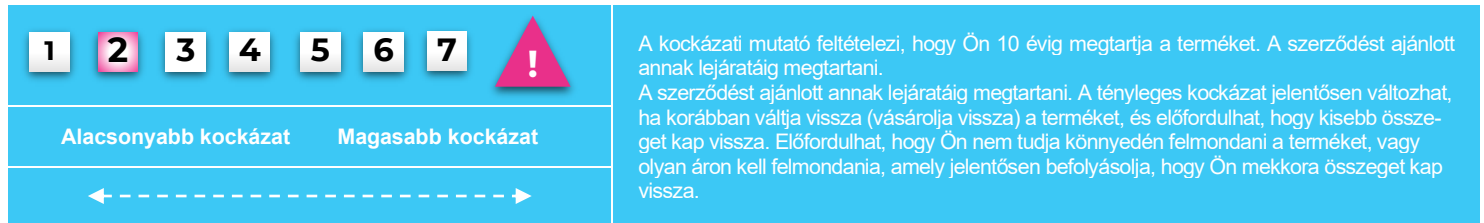
illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

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

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

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

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott 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                                                                             | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                      |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                      |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után vissza-vásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                      |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 2 868 220 Ft                         | 2 828 240 Ft                         | 2 263 980 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -28,29%                              | -6,69%                               | -5,52%                                                 |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 382 180 Ft                         | 3 788 320 Ft                         | 3 467 990 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -15,44%                              | -1,08%                               | -1,41%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 546 440 Ft                         | 4 508 720 Ft                         | 5 125 360 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -11,34%                              | 2,43%                                | 2,52%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 4 044 900 Ft                         | 5 462 260 Ft                         | 5 670 040 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | 1,13%                                | 6,44%                                | 3,56%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                         | 3 996 350 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                      |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 033 984 Ft                         | 4 708 723 Ft                         | 5 325 361 Ft                                           |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                             | 3 650 Ft                                               |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

|                                         |                           |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség                          | 623 081 Ft                | 810 402 Ft                 | 1 497 562 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,66%                    | 3,11%                      | 3,05%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,56% lesz a költségek előtt és 2,52% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,15%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,15%                                     |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                       |
| Folyó költségek minden évben                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,75,%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                | 2,76%                                     |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02%                                     |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | A teljesítménydíj /sikerdíj hatása 0,11%. 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 Ametiszt Egyszeri Díjas 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 kockázatsökkentési 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 kitétséget a iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alaptól.

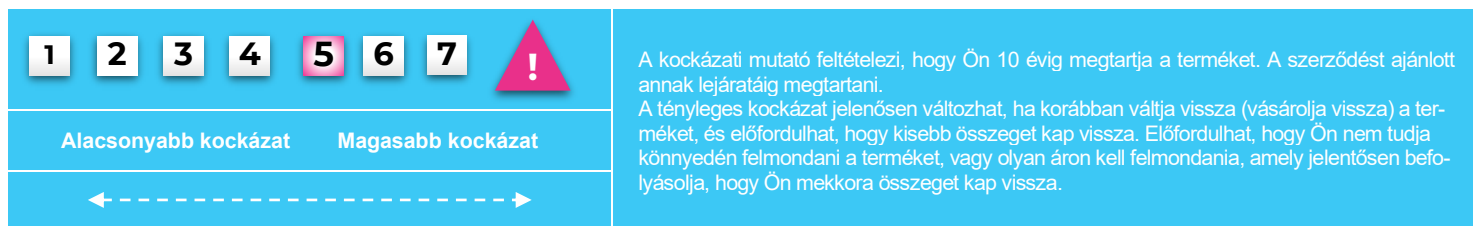
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök

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-ismertetoi>).

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

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

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



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

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

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

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

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 1 401 770 Ft                         | 919 100 Ft                          | 322 820 Ft                                             |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -64,95%                              | -25,47%                             | -22,21%                                                |
| Mérsékeltен kedvezőtlen forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 171 190 Ft                         | 3 815 420 Ft                        | 3 458 210 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -20,72%                              | -0,93%                              | -1,44%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 929 660 Ft                         | 7 816 310 Ft                        | 14 390 670 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -1,76%                               | 14,34%                              | 13,66%                                                 |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 5 007 110 Ft                         | 9 133 840 Ft                        | 17 702 410 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | 25,18%                               | 17,96%                              | 16,04%                                                 |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 448 281 Ft                         | 8 016 310 Ft                        | 14 590 675 Ft                                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy:

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

|                                         |                                  |                                   |                                                 |
|-----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft                     |                                   |                                                 |
| <b>Forgatókönyvek</b>                   | <b>Ha 1 év után visszaváltja</b> | <b>Ha 5 év után váltja vissza</b> | <b>Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza</b> |
| <b>Teljes költség</b>                   | 623 672 Ft                       | 1 019 534 Ft                      | 2 511 950 Ft                                    |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,66%                           | 4,07%                             | 3,67%                                           |

(\*)Ezt az 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 17,33% lesz a költségek előtt és 13,66% 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 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,39%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,39%                                     |
| 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 3,19%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 3,19%                                     |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,08%                                     |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0,00%                                     |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi 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

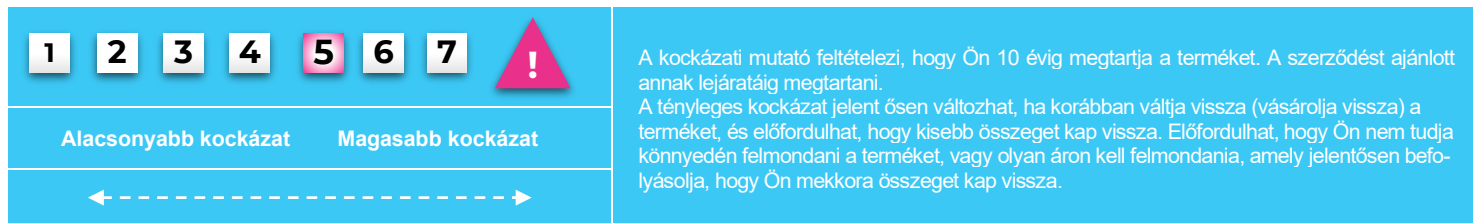
portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a deviza-kockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertoi>).

**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.



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

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

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér                                                                                                | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 999 660 Ft<br>-75,01%               | 577 410 Ft<br>-32,08%                                  |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 909 420 Ft<br>-27,26%             | 3 198 430 Ft<br>-2,20%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 713 590 Ft<br>-7,16%              | 12 122 040 Ft<br>11,73%                                |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 5 581 460 Ft<br>39,54%              | 16 721 470 Ft<br>15,38%                                |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     | 3 999 885 Ft                                                                                                                        | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 214 692 Ft                        | 6 515 619 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> | 115 Ft                                                                                                                              | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 626 545 Ft                | 939 301 Ft                 | 2 312 323 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,78%                    | 3,76%                      | 3,61%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 15,34% lesz a költségek előtt és 11,73% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,36%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,36%                                     |
| 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 3,17%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 3,17%                                     |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,06%                                     |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,01%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteszteli a referenciaértéket.                                                                                                                                | 0,01%                                     |

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

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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% DMCTBP Index (Fejlett piaci környezetváltozásokra fókuszáló, USD-ben számított, Bloomberg index) forintban kifejezve. **Célok:** Környezeti, Társadalmi és Irányítási (Environmental, Social, Governance, ESG) szempontok figyelembevételével befektetni a tőkepiacokon, az eszközalap esetében stratégiai cél a részvénypiaci kitettséget célozza meg a Biztosító.

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

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

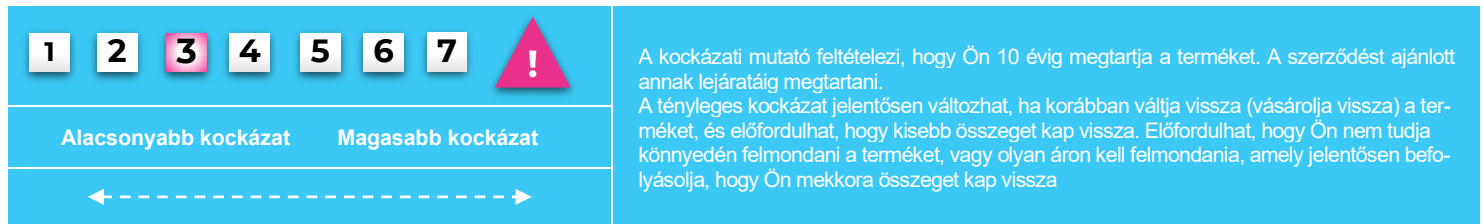
Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 366 310 Ft<br>-40,84%              | 2 113 410 Ft<br>-11,97%             | 1 440 410 Ft<br>-9,69%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 285 800 Ft<br>-17,85%              | 4 018 270 Ft<br>0,10%               | 3 760 850 Ft<br>-0,61%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 826 700 Ft<br>-4,33%               | 6 671 010 Ft<br>10,78%              | 10 352 670 Ft<br>9,98%                                 |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 673 550 Ft<br>16,84%               | 7 614 320 Ft<br>13,75%              | 12 303 680 Ft<br>11,90%                                |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 336 973 Ft                         | 6 871 005 Ft                        | 10 552 670 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 592 617 Ft                | 733 890 Ft                 | 1 535 593 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14,86%                    | 2,80%                      | 2,48%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,46% lesz a költségek előtt és 9,98% 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 költség hatás, ha Ön 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,30%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                    | 0,30%                                      |
| 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 2,15%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,15%                                      |
| 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

### Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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.

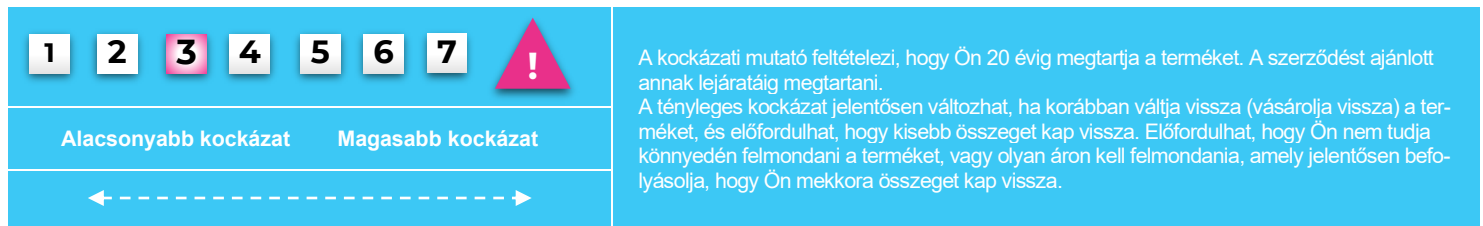
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így

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-ismertetoit>).

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

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

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



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

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

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

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

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 1 615 410 Ft<br>-59,61%              | 1 137 100 Ft<br>-22,23%             | 485 030 Ft<br>-18,99%                                  |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 232 640 Ft<br>-19,18%              | 3 844 280 Ft<br>-0,78%              | 3 485 260 Ft<br>-1,36%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 880 680 Ft<br>-2,98%               | 7 433 900 Ft<br>13,20%              | 12 500 800 Ft<br>12,07%                                |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 5 055 410 Ft<br>26,39%               | 8 228 420 Ft<br>15,52%              | 14 095 480 Ft<br>13,43%                                |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esete</b>                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 395 327 Ft                         | 7 633 897 Ft                        | 12 700 795 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ Milyen költségek merülnek fel?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 626 311 Ft                | 1 016 461 Ft               | 2 380 201 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,73%                    | 4,07%                      | 3,67%                                    |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 15,75% lesz a költségek előtt és 12,07% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                               | Éves költség hatás, ha Ön 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,37%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                    | 0,37%                                      |
| 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 3,22%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 3,22%                                      |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,08% -a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,08%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                             | 0,00%                                      |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

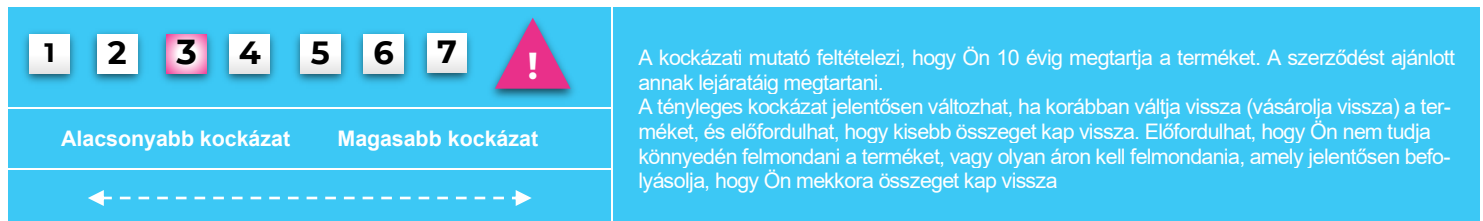
instrumentumok kiválasztásánál az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötésére is. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében – a benchmarkban lévő eszközök összetételének követése, az eszközalap komplexitásának növelése és az portfóliókezelő mozgásterének szélesítése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az 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/eszkozalapak/eszkozalapakok-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. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 2 év.

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

**Kockázati mutató** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott 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                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 632 720 Ft<br>-34,18%              | 2 502 510 Ft<br>-8,95%              | 1 885 400 Ft<br>-7,23%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 819 220 Ft<br>-29,52%              | 3 272 210 Ft<br>-3,93%              | 3 589 710 Ft<br>-1,07%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 524 850 Ft<br>-11,88%              | 3 892 740 Ft<br>-0,54%              | 4 473 830 Ft<br>1,13%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 998 630 Ft<br>-0,03%               | 4 451 860 Ft<br>2,17%               | 6 040 280 Ft<br>4,22%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 010 650 Ft                         | 4 092 744 Ft                        | 4 673 826 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 634 653 Ft                | 820 285 Ft                 | 1 528 089 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 16,00%                    | 3,13%                      | 3,26%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,40% lesz a költségek előtt és 1,13% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,12%                                     |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                       |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek        | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,12 %-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                | 3,12%                                     |
| 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 Ametiszt Egyszeri Díjas 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, 65% RMAX **Célok:** Közepes kockázatvállalás mellett a banki, illetve az állampapírokon forintban elérhető hozamoknál magasabb hozam elérését tegye lehetővé középtávon. Ennek érdekében az eszközalap kezelője egy közepes részvényarányú és kockázatú, konzervatíván kezelt, vegyes típusú, közép és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál.

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

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

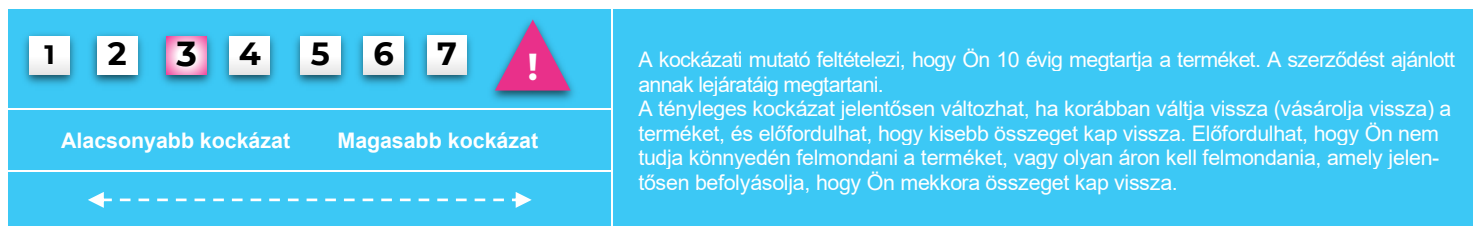
eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatlábakockázatát (fedezeti ügylet) és egyéb befektetési kockázatot, illetve arbitrázs célokat szolgál, illetve csökkenti az 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 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/eszkoalapok/eszkoalapok-ismertetoi>).

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

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

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



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

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

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

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

| Teljes befizetés évente                                                                                    |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 608 290 Ft<br>-34,79%              | 2 491 770 Ft<br>-9,02%              | 1 887 140 Ft<br>-7,22%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 161 610 Ft<br>-20,96%              | 3 860 410 Ft<br>-0,70%              | 4 040 010 Ft<br>0,11%                                  |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 590 540 Ft<br>-10,23%              | 4 587 660 Ft<br>2,79%               | 6 003 230 Ft<br>4,15%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 322 260 Ft<br>8,06%                | 6 845 520 Ft<br>11,35%              | 6 808 530 Ft<br>5,47%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esete</b>                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 081 667 Ft                         | 4 787 655 Ft                        | 6 203 230 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| <b>Teljes befizetés évente</b>          | <b>4 000 000 Ft</b>       |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 639 129 Ft                | 891 088 Ft                 | 1 785 468 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 16,14%                    | 3,54%                      | 3,54%                                    |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,69% lesz a költségek előtt és 4,15% 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 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,20%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,20%                                      |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                        |
| <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 2,90%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,90%                                      |
| Ügyleti költség                                                       | 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 0,42%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                  | 0,42%                                      |

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díj fizetési 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 Ametiszt Egyszeri Díjas 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 részvényvásár- lásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Kínában kereskedett pénzpiaci eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzpiaci eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a

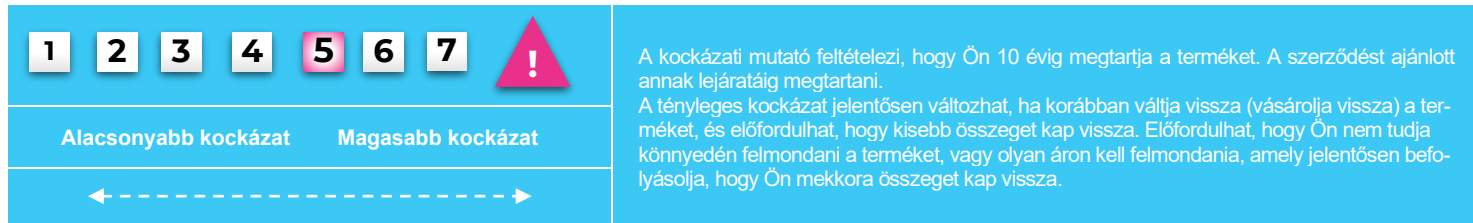
portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a deviza-kockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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 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-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 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



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

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

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

jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 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                                                                             | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 1 290 240 Ft                         | 820 280 Ft                          | 258 870 Ft                                             |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -67,74%                              | -27,15%                             | -23,90%                                                |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 2 377 910 Ft                         | 2 581 400 Ft                        | 2 358 140 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -40,55%                              | -8,38%                              | -5,13%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 733 450 Ft                         | 4 517 910 Ft                        | 7 017 540 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -6,66%                               | 2,47%                               | 5,79%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 5 123 980 Ft                         | 9 760 010 Ft                        | 10 133 600 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | 28,10%                               | 19,53%                              | 9,75%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 236 162 Ft                         | 4 717 909 Ft                        | 7 217 544 Ft                                           |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség                          | 615 702 Ft                | 765 620 Ft                 | 1 608 437 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,48%                    | 2,88%                      | 2,98%                                    |

(\*) 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 8,77% lesz a költségek előtt és 5,79% 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 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,23%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,23%                                      |
| 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 2,71%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,71%                                      |
| 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, díjfelzetési 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 Ametiszt Egyszeri Díjas 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: 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 kitétséget 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 kockázatsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

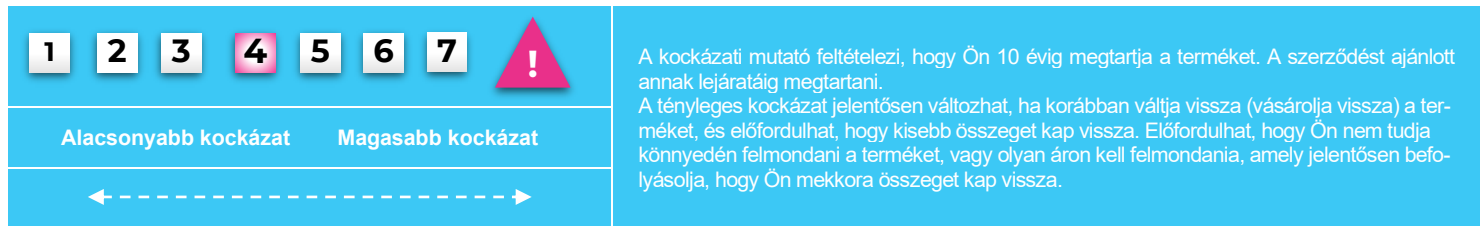
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök

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-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 elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

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

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



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

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

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 1 428 410 Ft<br>-64,29%              | 954 990 Ft<br>-24,90%               | 351 070 Ft<br>-21,56%                                  |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 361 520 Ft<br>-40,96%              | 3 576 470 Ft<br>-2,21%              | 4 322 450 Ft<br>0,79%                                  |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 952 940 Ft<br>-1,17%               | 5 076 040 Ft<br>4,89%               | 5 953 050 Ft<br>4,06%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 5 329 440 Ft<br>33,24%               | 8 005 640 Ft<br>14,89%              | 8 828 940 Ft<br>8,25%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 473 444 Ft                         | 5 276 036 Ft                        | 6 153 047 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 637 978 Ft                | 925 943 Ft                 | 1 775 950 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 16,09%                    | 3,72%                      | 3,53%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama 7,59% lesz a költségek előtt és 4,06% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költség hatás, ha Ön 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,20%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,20%                                      |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                        |
| <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 3,01%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 3,01%                                      |
| 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 0,30. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                | 0,30 %                                     |

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díj fizetési 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 Ametiszt Egyszeri Díjas 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

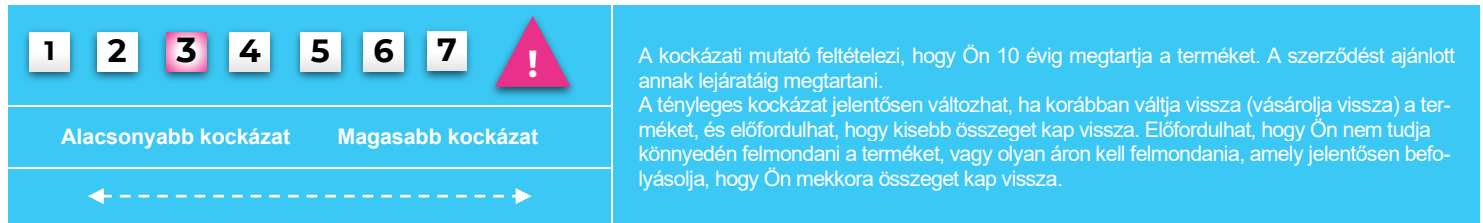
banki betétekbe, valamint az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

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 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 óvatosságra törekvő 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: minimum 1 év.

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

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



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

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

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

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

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 351 730 Ft<br>-16,20%              | 3 620 990 Ft<br>-1,96%              | 3 316 370 Ft<br>-1,85%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 406 800 Ft<br>-14,83%              | 3 727 060 Ft<br>-1,40%              | 3 689 460 Ft<br>-0,80%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 443 930 Ft<br>-13,90%              | 3 987 040 Ft<br>-0,06%              | 4 237 120 Ft<br>0,59%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 003 010 Ft<br>0,08%                | 5 068 820 Ft<br>4,86%               | 4 765 500 Ft<br>1,77%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 3 923 164 Ft                         | 4 187 044 Ft                        | 4 437 116 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 579 844 Ft                | 552 156 Ft                 | 906 874 Ft                               |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14,51%                    | 1,67%                      | 1,71%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,30% lesz a költségek előtt és 0,59% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,07%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,07%                                     |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                       |
| Folyó költségek minden évben                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a más-hol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,63%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 1,63%                                     |
| 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, maradékokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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 részvény túlsúlyos vegyes befektetési alapjába fekteti. Az eszközalap a fenti instrumentumok közvetlen formába is befektethet.

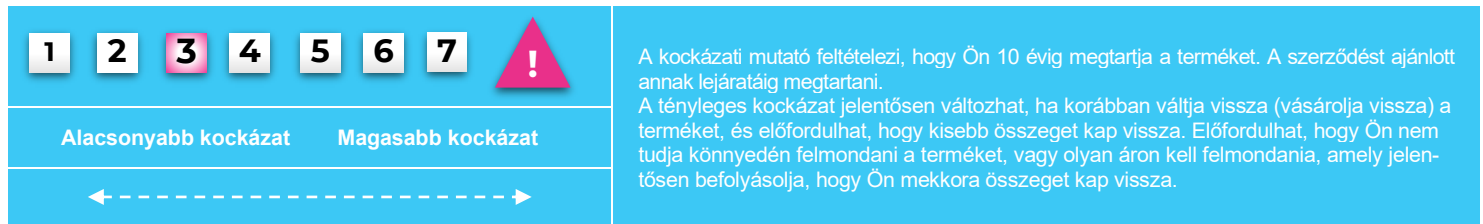
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így

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

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

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

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



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

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

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

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

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 907 520 Ft<br>-27,31%              | 2 889 530 Ft<br>-6,29%              | 2 337 110 Ft<br>-5,22%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 109 390 Ft<br>-22,26%              | 3 377 310 Ft<br>-3,32%              | 3 614 750 Ft<br>-1,00%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 539 510 Ft<br>-11,51%              | 4 322 770 Ft<br>1,57%               | 4 529 630 Ft<br>1,26%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 483 510 Ft<br>12,09%               | 5 611 690 Ft<br>7,01%               | 5 173 970 Ft<br>2,61%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esete</b>                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 026 501 Ft                         | 4 522 774 Ft                        | 4 729 631 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 500 000 Ft kerül befektetésre.

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 623 809 Ft                | 801 242 Ft                 | 1 427 190 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,68%                    | 3,06%                      | 2,99%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,25% lesz a költségek előtt és 1,26% 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<br>Ön 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,12%                                        |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                          |
| 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 2,85%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,85%                                        |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02%                                        |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0.00 %                                       |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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

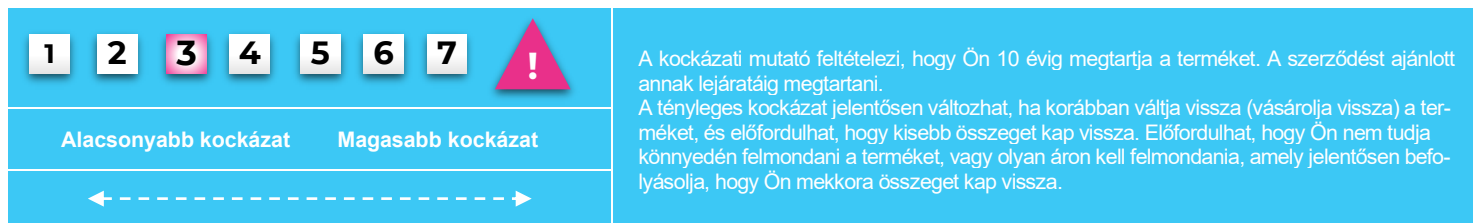
megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

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

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 2 509 920 Ft                         | 2 309 460 Ft                        | 1 646 360 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -37,25%                              | -10,40%                             | -8,48%                                                 |
| Mérsékeltен kedvezőtlen forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 255 220 Ft                         | 3 967 970 Ft                        | 3 638 100 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -18,62%                              | -0,15%                              | -0,93%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 650 770 Ft                         | 5 689 560 Ft                        | 7 126 410 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -8,73%                               | 7,31%                               | 5,95%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 5 061 120 Ft                         | 7 210 200 Ft                        | 7 866 810 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | 26,53%                               | 12,51%                              | 7,00%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 146 776 Ft                         | 5 889 556 Ft                        | 7 326 412 Ft                                           |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

- ▶ Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- ▶ 4 500 000 Ft kerül befektetésre.

|                                         |                                  |                                   |                                                 |
|-----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Teljes befizetés évente</b>          | <b>4 000 000 Ft</b>              |                                   |                                                 |
| <b>Forgatókönyvek</b>                   | <b>Ha 1 év után visszaváltja</b> | <b>Ha 5 év után váltja vissza</b> | <b>Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza</b> |
| <b>Teljes költség</b>                   | 642 294 Ft                       | 1 002 920 Ft                      | 2 009 973 Ft                                    |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 16,18%                           | 4,09%                             | 3,80%                                           |

(\*)Ezt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,75% lesz a költségek előtt és 5,95% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,28%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,25%                                            |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                              |
| <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 2,88%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,77%                                            |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,88%-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 0,76%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                  | 0,76%                                            |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

#### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás

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

#### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-beli Berkshire Hathaway-be kínálna befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap megcélzott részvényhányada a Berkshire Hathaway vállalat részvényéből 100%, azonban likviditási célból forint, illetve amerikai dollár alapú 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

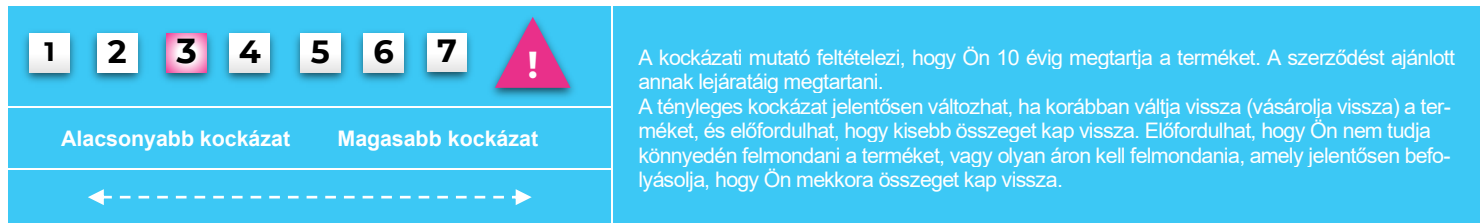
származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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

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

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

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



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

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

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

|                                                                                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                          |                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                             | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                          |                                          |                                                             |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                    | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                          |                                          |                                                             |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                   |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-<br>vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavá-<br>sárlást kér | Ha 10 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. |                                          |                                          |                                                             |
| Stressz forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 1 370 560 Ft                             | 880 260 Ft                               | 295 590 Ft                                                  |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -65,73%                                  | -26,11%                                  | -22,89%                                                     |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgató-<br>könyv                                                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 161 460 Ft                             | 3 879 380 Ft                             | 3 518 150 Ft                                                |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -20,96%                                  | -0,60%                                   | -1,27%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 3 944 440 Ft                             | 7 261 320 Ft                             | 14 035 300 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | -1,39%                                   | 12,67%                                   | 13,38%                                                      |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                      | 4 999 600 Ft                             | 10 303 880 Ft                            | 18 671 130 Ft                                               |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                  | 24,99%                                   | 20,84%                                   | 16,66%                                                      |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                             | 3 998 762 Ft                             | 3 996 350 Ft                                                |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                                                                                     |                                          |                                          |                                                             |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 464 263 Ft                             | 7 461 322 Ft                             | 14 235 305 Ft                                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                                                                                     | 115 Ft                                   | 1 238 Ft                                 | 3 650 Ft                                                    |

## ► Milyen költségek merülnek fel?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség                          | 611 545 Ft                | 903 383 Ft                 | 2 225 080 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 15,33%                    | 3,57%                      | 3,27%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 16,65% lesz a költségek előtt és 13,38% 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 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,38%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,38%                                      |
| 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 2,86%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 2,86%                                      |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,03%                                      |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0,00 %                                     |

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Tőkevédett Pro Eszközalap 2030

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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 állampapírra fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

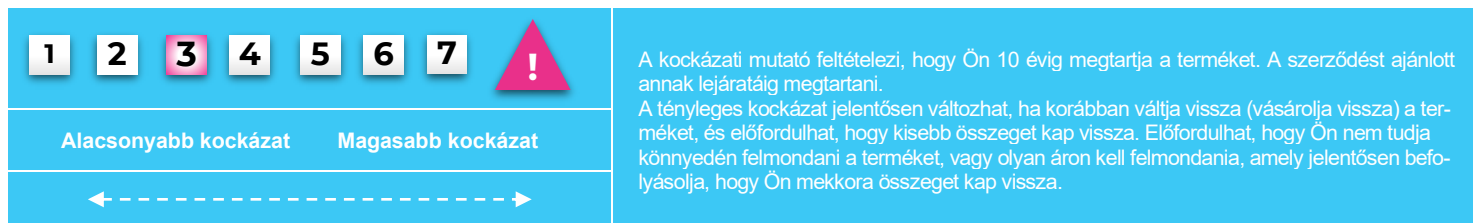
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe 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-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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 580 200 Ft<br>-35,49%              | 2 448 070 Ft<br>-9,35%              | 1 821 490 Ft<br>-7,55%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 580 200 Ft<br>-35,49%              | 3 158 850 Ft<br>-4,61%              | 3 449 490 Ft<br>-1,46%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 585 850 Ft<br>-10,35%              | 3 738 960 Ft<br>-1,33%              | 4 550 130 Ft<br>1,31%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 096 940 Ft<br>2,43%                | 4 608 670 Ft<br>2,88%               | 6 704 020 Ft<br>5,31%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esete</b>                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 076 590 Ft                         | 3 938 960 Ft                        | 4 750 127 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 586 348 Ft                | 573 583 Ft                 | 1 003 414 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14,69%                    | 1,74%                      | 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 3,23% lesz a költségek előtt és 1,31% 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 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,09%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,09%                                     |
| 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                                       |
| 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 1,81%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                 | 1,81%                                     |
| 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, maradékokkal 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 2034

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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 előtakarékosságra 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 lejáró, forintban denominált állampapírokra fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

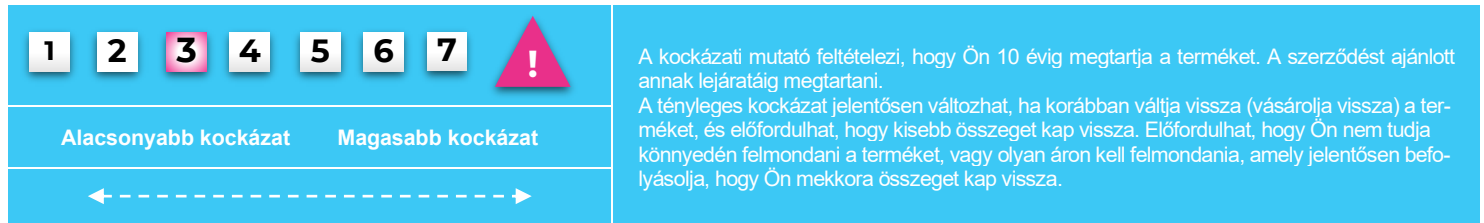
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe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

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

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

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



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

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

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

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

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                      |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                      |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 580 200 Ft<br>-35,49%              | 2 448 490 Ft<br>-9,34%              | 1 821 830 Ft<br>-7,55%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 580 200 Ft<br>-35,49%              | 3 158 850 Ft<br>-4,61%              | 3 581 970 Ft<br>-1,09%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 587 180 Ft<br>-10,32%              | 3 876 400 Ft<br>-0,62%              | 4 693 810 Ft<br>1,62%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 232 420 Ft<br>5,81%                | 4 608 670 Ft<br>2,88%               | 6 704 020 Ft<br>5,31%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                         | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                      |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek                                                                     | 4 078 028 Ft                         | 4 076 400 Ft                        | 4 893 806 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                               | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

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

Azt feltételeztük hogy :

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 587 190 Ft                | 584 017 Ft                 | 1 025 076 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14,71%                    | 1,83%                      | 1,96%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,58% lesz a költségek előtt és 1,62% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                           |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,10%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,10%                                     |
| Kilépési költségek                                                    | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                       |
| <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 0,04%-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 Eszközalap 2041

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas 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 (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 megővése érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2041-ben lejáró, forintban denominált állampapírokba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

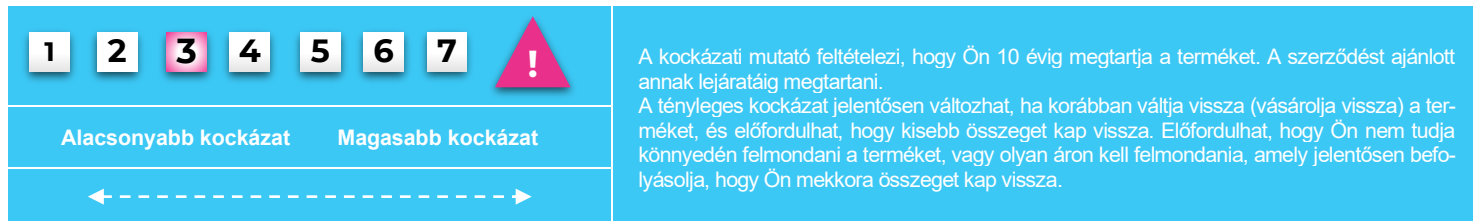
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe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

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

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

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



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

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

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

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

| Teljes befizetés évente                                                                                    | 4 000 000 Ft                                                                                                                        |                                     |                                     |                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 365 Ft/év                                                                                                                           |                                     |                                     |                                                        |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                     | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 580 200 Ft<br>-35,49%             | 2 449 680 Ft<br>-9,33%              | 1 822 770 Ft<br>-7,54%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 2 580 200 Ft<br>-35,49%             | 3 158 850 Ft<br>-4,61%              | 3 463 720 Ft<br>-1,42%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 3 562 960 Ft<br>-10,92%             | 3 798 720 Ft<br>-1,02%              | 4 665 470 Ft<br>1,56%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                | 4 319 190 Ft<br>7,98%               | 4 608 670 Ft<br>2,88%               | 6 704 020 Ft<br>5,31%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                     | 3 999 885 Ft                        | 3 998 762 Ft                        | 3 996 350 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                     |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esete</b>                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után                                                       | 4 051 854 Ft                        | 3 998 721 Ft                        | 4 865 469 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                     | 115 Ft                              | 1 238 Ft                            | 3 650 Ft                                               |

## ▶ Milyen költségek merülnek fel?

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

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

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Teljes befizetés évente                 | 4 000 000 Ft              |                            |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------------------|
| Forgatókönyvek                          | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 5 év után váltja vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                   | 586 407 Ft                | 576 606 Ft                 | 1 013 859 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14,69%                    | 1,77%                      | 1,94%                                    |

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,50% lesz a költségek előtt és 1,56% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

| Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,10%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,10%                                     |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                       |
| Folyó költségek minden évben                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 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%                                     |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           |
| Teljesítménydíjak és nvereségrészesedés                        | 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.