



Pannónia Ametiszt

Különös Feltételei

Hatályos: 2026.09.01-től

TARTALOMJEGYZÉK

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	2
2. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY	2
3. FOGALMAK	2
4. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA	4
5. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA	4
6. DÍJFIZETÉS.....	5
7. KOCKÁZATI DÍJ.....	5
8. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ ÁTVÁLTÁSA BEFEKTETÉSI EGYSÉGRE (ALLOKÁCIÓ).....	6
9. VISSZAVÁSÁRLÁS.....	6
10. RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS.....	6
11. AZ ESZKÖZALAPOK LÉTREHOZÁSA, KORLÁTOZÁSA, MEGSZÜNTETÉSE, VALAMINT A BEFEKTETÉSI POLITIKA MÓDOSÍTÁSA	7
12. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK FELOSZTÁSA ÉS ÖSSZEVONÁSA	10
13. ESZKÖZALAP-VÁLTÁS	10
14. ESETI DÍJAK ÁTIRÁNYÍTÁSA	10
15. A BIZTOSÍTÁS MEGSZÚNÉSE	10
16. EGYÉB RENDELKEZÉSEK.....	10
1. SZÁMÚ MELLÉKLET: KONDÍCIÓS LISTA	13
2. SZÁMÚ MELLÉKLET: TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL	19
3. SZÁMÚ MELLÉKLET: VISSZAVÁSÁRLÁSI TÁBLÁZAT	22
4. SZÁMÚ MELLÉKLET: A PANNÓNIA TÁJOLÓ SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI.....	23
5. SZÁMÚ MELLÉKLET: AZ (EU) 2019/2088 RENDELET 8. CIKKÉNEK (1), (2) ÉS (2A) BEKEZDÉSÉBEN, VALAMINT AZ (EU) 2020/852 RENDELET 6. CIKKÉNEK ELSŐ BEKEZDÉSÉBEN EMLÍTETT, PÉNZÜGYI TERMÉKEKRE VONATKOZÓ IDŐSZAKOS KÖZZÉTÉTEL	25

PANNÓNIA AMETISZT EGYSZERI DÍJAS ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1. Általános rendelkezések

A Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás (továbbiakban: biztosítás) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11. B épület, továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: szerződő) között.

2. Biztosítási esemény

- a) A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.

3. Fogalmak

- a) **átalányköltség:** mindazon szolgáltatásokért, melyeket jelen Különös Feltételekben és mellékleteiben nem részletezett a biztosító, de a szerződő kérésére végrehajtja, a biztosító jogosult egyszeri átalányköltséget felszámítani, melynek szerződéskötéskori mértékét az 1. számú melléklet 10. pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a biztosító az egyszeri vagy eseti biztosítási díjból képzett befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. **Az átalányköltségnek a mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 16) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- b) **befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elszámolási egység. A biztosítási szerződésre megfizetett egyszeri biztosítási díj jelen feltételek későbbi szakaszában meghatározott költséggel csökkentett részéből, az eseti biztosítási díjból és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből befektetési egységek kerülnek megvásárlásra.
- c) **befektetési egység árfolyama:** az eszközalapnak az eszközalapot terhelő levonásokkal csökkentett értékének és az eszközalapban lévő befektetési egységek számának a hányadosa. A biztosító a befektetési egység árfolyama alapján határozza meg a biztosítási díj ellenében jóváírható befektetési egységek számát, illetve a befektetési egységek elvonásával érvényesített költségek befektetési egység számban kifejezett értékét. A biztosító minden értékelési nap meghatározza az adott értékelési napra vonatkozóan valamennyi befektetési eszközalap befektetési egységének árfolyamát és azt a webhelyén (www.cigpannonia.hu) közzéteszi. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- d) **biztosítás aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.
- e) **biztosított:** az a természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön. A biztosított a kockázatviselés kezdetekor legalább 2, de legfeljebb 95 éves lehet, és a meglévő biztosított a tartam során bármikor kivonható, illetve cserélhető. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképességében vagyoni jognyilatkozatai tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.
- f) **bónusz:** az 1. számú melléklet 13. pontjában (Ametiszt Hűségbónusz) részletezett esetben a biztosító által történő befektetési egység jóváírása az életbiztosítási szerződésen.
- g) **díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik és egyszeri vagy eseti díjnak minősül. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat. A még be nem azonosított díjakat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli.
- h) **díjjóváírás:** az a művelet, amely során a biztosító a beazonosított biztosítási díjat a szerződésen befektetési egységek formájában a beazonosítás napján jóváírja. A biztosító csak a beazonosított díjat írja jóvá a szerződésen.
- i) **díjtartalék:** a befizetett egyszeri biztosítási díjból, az eseti befizetésekből összegekből és elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek teljesítésére a biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolat összeg. A biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja, és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek kivételével a szerződő által meghatározott arányban, a szerződő által választott befektetési eszközalapokba fekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi a fedezetét a mindenkori visszavásárlási összegnek és részleges visszavásárlási összegnek.
- j) **egyéni számla:** a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen az egyszeri és eseti biztosítási díj ellenében képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg. Az egyéni számlán belül a

biztosító az egyszeri díj ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza az egyszeri díj számlát, továbbá az eseti díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza az eseti díj számlát.

- k) **egyszeri biztosítási díj:** az ajánlattételkor egy összegben esedékes biztosítási díj. A szerződő az 1-gyel kezdődő szerződésszámmra hivatkozással teljesítheti az egyszeri biztosítási díjat.
- l) **eseti biztosítási díj:** az a biztosítási díj, amelyet a szerződő az egyszeri díjon felül a szerződés tartama során fizethet, és amely a szerződő által meghatározott arányban kerül befektetésre a szerződő által választott eszközalapokba. A szerződő az 5-tel kezdődő szerződésszámmra hivatkozással teljesítheti az eseti biztosítási díjat.
- m) **eseti díj számla fenntartási költsége:** az eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a biztosító csökkenti az 1. számú melléklet 5. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben az eseti díjakból vásárolt befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek elvonása az eseti biztosítási díjakkal kapcsolatos állománygondozási költségek ellentételezésére szolgál. Az egységek levonását a biztosító úgy hajtja végre, hogy az eseti díj számla aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha az eseti díj számla aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a biztosító érvényesíti azt, amint megfelelő mértékű fedezet áll rendelkezésre az eseti díj számlán. Amennyiben a biztosítás kifizetéssel szűnik meg, s a biztosító még nem érvényesítette az eseti díj számla fenntartásának összes költségét, a még fennmaradó összeget a kifizetés értékéből vonja el.
- n) **eszközalap:** a biztosító a díjtartalék befektetésére eszközalapokat hoz létre. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amelyek ára az eszközalapokban található befektetési eszközök árának alakulásától függ. A biztosítási díj befektetéséhez ajánlattételkor választható eszközalapok, illetve az azokból kialakított portfóliók listája a Biztosító weboldalán (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismerteto>) a hatályos Befektetési politika című dokumentumban találhatóak.
- o) **eszközalapokat terhelő levonások:** minden olyan kiadás, költség, amely az eszközalap kezelése során közvetlenül felmerül. Az eszközalapokat a portfóliókezelő(k) és letétkezelő(k) által érvényesített levonások (portfóliókezelési díj, letétkezelési díj) terhelik, továbbá, amennyiben egy eszközalap mögött befektetési alapok vannak, úgy a mögöttes alapokhoz is kapcsolódnak költségek (pl. befektetési alap kezelési díja). A költségek bemutatása:
- a) **portfóliókezelési díj:** a biztosító által adott megbízás alapján az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásáért és az értékpapír tranzakciók lebonyolításáért a portfóliókezelőnek fizetett díj. A portfóliókezelési díj lehet az eszközalap nettó eszközértékére vetítve fixen meghatározott, azonban tartalmazhat az eszközalap teljesítményétől függő komponenst is (sikerdíj). Ezt a díjat a biztosító az eszközalap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása az eszközalap árfolyamában tükröződik. A portfóliókezelési díj szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. Mértéke a biztosítás tartama során változhat a portfóliókezelővel kötött portfóliókezelési szerződés módosítása esetén a módosításnak megfelelő mértékben és irányban, de a portfóliókezelési díj fix része nem lehet több, mint havi 0,1% (1,2%/év). A biztosító 60 nappal a megváltozott portfóliókezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.
- b) **letétkezelési díj:** az eszközalapok letétkezelését végző intézménynek az eszközalapban lévő eszközök letéti őrzéséért és egyéb kapcsolódó szolgáltatásaiért fizetett, az eszközalapok nettó eszközértékére vetített díj. Ezt a díjat a biztosító az eszközalap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása az eszközalap árfolyamában tükröződik. A letétkezelési díj szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. Mértéke a biztosítás tartama során változhat a letétkezelővel kötött letétkezelési szerződés módosítása esetén a módosításnak megfelelő mértékben és irányban, de nem lehet több, mint évi 0,1%. A biztosító 60 nappal a megváltozott letétkezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.
- c) **mögöttes eszközöket terhelő költségek:** az eszközalapokban található befektetési alapokhoz közvetlenül kapcsolódó, a befektetési alap befektetett eszközeinek kezelésével és értékelésével kapcsolatban elvont költségek, melyeket a befektetési alap kezelője vagy forgalmazója érvényesít (így különösen, de nem kizárólag a befektetési alapokra vonatkozó alapkezelési díj, befektetési jegyek vételi és eladási árfolyamának különbsége). A befektetési alap kezelésének díját az alap kezelője a befektetési alap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása a befektetési alap (és ezen keresztül az azt tartalmazó eszközalap) árfolyamában tükröződik. **A mögöttes eszközöket terhelő költségek mértéke a biztosítás tartama során változhat, ha változik az eszközalapok összetétele, vagy változnak a befektetési alap kezelője vagy a befektetési alapokhoz kapcsolódó egyéb szereplők által biztosított kondíciók. A mögöttes eszközöket terhelő költségek e változásoknak megfelelően módosulnak. Az egy eszközalappal kapcsolatban felmerülő, mögöttes eszközöket terhelő összesített költségek mértéke nem lehet több, mint havi 0,25% (3%/év) (az eszközalap nettó eszközértékére vetítve).**
- p) **értékelési nap:** az a nap, amelyre a biztosító az adott eszközalap befektetési egységének árfolyamát meghatározza és honlapján közzéteszi. Az értékelés
- valamennyi munkanapon megtörténik, kivéve, ha az adott napra a biztosító rendkívüli okok miatt szünnapot rendel el és erről az ügyfeleit előzetesen tájékoztatja.
 - olyan nem munkanapon is megtörténik, amelyről a biztosító ügyfeleit előzetesen tájékoztatja.
- A biztosító rendkívüli okok miatt naptári évente legfeljebb 10 alkalommal és alkalmanként legfeljebb 3 munkanapra rendelhet el szünnapot. A biztosító ügyfeleit a webhelyén (www.cigpannonia.hu) keresztül tájékoztatja.
- q) **kezdeti költség:** A szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségek (szerzési jutalék, kötvényesítési költség, kockázatelbírálás költsége) fedezésére a Biztosító az egyszeri biztosítási díjból annak befektetési egységre váltása előtt kezdeti költséget von el, melynek mértékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza.

- r) **kezelési díj:** A befektetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatos biztosítói költségek (egyéni ügyfélszámlák, nyitása, nyilvántartása, vezetése; pénzforgalom bonyolítása; a biztosító működésének operatív költségei) fedezésére szolgáló költség, mely a biztosítás teljes tartama alatt eszközalaponként kerül elvonásra az egyszeri és eseti biztosítási díjból képzett befektetési egységekből. Továbbá a kezelési díjon keresztül, abba építve érvényesíti a biztosító a kockázati díjat az azt követő biztosítási évtől, melyben a biztosított betölti a 70. életévét. A biztosító a kockázatviselés kezdetét követően minden hónapfordulón, a befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kezelési díjat. Az esedékes kezelési díj elvonása során levont egységek darabszámát a matematikai szabályok szerint öt tizedesjegyre kerekítve határozza meg a biztosító. **A kezelési díj mértéke eszközalaponként eltérő lehet. Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint havi 0,25%. A kezelési díjat a biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos vagyonkezelési költségei emelkednek. A biztosító 60 nappal a megváltozott kezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.** A kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza.
- s) **kockázati díj:** a biztosító kockázati többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- t) **kockázati többletszolgáltatás:** a biztosított halála esetén, haláleseti szolgáltatás teljesítésekor az egyéni számla aktuális értékén felül kifizetett összeg. A kockázati többletszolgáltatás értéke annak a biztosítási évnek a végéig, melyben a biztosított betölti a 70. életévét, az egyszeri díj 5%-a, de legfeljebb 1 000 000 Ft, az ezt követő biztosítási évtől 50 000 Ft. A kockázati többletszolgáltatás egy szerződés vonatkozásában legfeljebb egy alkalommal kerül kifizetésre. Az 50 000 Ft-os kockázati többletszolgáltatásra a kedvezményezett kizárólag baleseti eredetű biztosítási esemény bekövetkezése esetén jogosult.
- u) **kockázatviselés vége:** a biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esemény napja. A 9) pont szerinti visszavásárlás esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja. A szerződés 15) c) pont szerinti megszűnése esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a kockázati díjjal rendezett időszak vége. A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 23) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja.
- v) **lejáratí tökévédelem:** kizárólag a biztosításhoz elérhető lejáratí dátummal rendelkező, tökévédezt eszközalap által biztosított funkció, mely az eszközalapba befektetett töké névértékének visszafizetését biztosítja a lejáratí napján. A tökévédelem csakis az eszközalap lejáratíának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a töké megóvéása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a töké elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tökévédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tökévédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli esetekkel kapcsolatos részletes leírás a Biztosító weboldalán (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>) a hatályos Befektetési politika című dokumentumban található.

4. A biztosítás tartama

- a) A biztosítási szerződés határozott tartamra jön létre. Tartamot a szerződő ajánlattételkor választ. A biztosítás 5 - 25 éves tartamra, csak egész évekre köthető, s legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított betölti a 100. életévét. A lejáratí napja a tartam utolsó biztosítási évének utolsó napja.
- b) A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulóig terjedő időszakkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, figyelemmel az a) pont rendelkezéseire is. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejáratí előtti 15. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

5. A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti vagy elérési szolgáltatást nyújt.
- b) A biztosító haláleseti vagy elérési szolgáltatását egy összegben teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése forintban történik.
- c) A biztosító a szolgáltatása teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül kezdeményezi a teljesítést az adott szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.

Haláleseti szolgáltatás

- d) A biztosított halála esetén a biztosító a haláleset napján az egyszeri és eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az f) pont szerint meghatározott értékét és a kockázati többletszolgáltatást fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. A biztosított belépésétől számított első hat hónapban, valamint a biztosított 70 éves korát követően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála **esetén a biztosító**

kockázati többlétszolgáltatást 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 többlétszolgáltatást is teljesíti. A szerződésen végrehajtott biztosított csere esetén, az új biztosítottnak a belépésétől számított első hat hónapban, valamint az új biztosított 70 éves korát követően bekövetkezett nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító kockázati többlétszolgáltatást nem nyújt. Ha az új biztosított belépésétől számított első hat hónapban vagy 70 éves korát követően az új biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti kockázati többlétszolgáltatást is teljesíti.

- e) **Amennyiben a biztosító az Általános Életbiztosítási Feltételek 20) pontjában foglalt kizárások alapján haláleseti többlétszolgáltatást nem teljesít, a haláleset napján aktuális számlaértéket fizeti meg a haláleseti kedvezményezett(ek) részére.**
- f) A haláleseti szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a haláleset napján az egyszeri és eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított halálát jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 16) j) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli. A kockázati többlétszolgáltatás értékének meghatározása szempontjából a haláleset napja az irányadó.
- g) A haláleseti szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Elérési szolgáltatás

- h) A biztosítás lejártakor a biztosított életben léte esetén a biztosító kifizeti a lejárt napján az egyszeri és eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális értékét az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. Ha nem neveznek meg név szerint kedvezményezettet, akkor a biztosító a biztosítottnak fizeti ki az elérési szolgáltatást. A szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a befektetési egységeket a lejárt napján érvényes árfolyamon értékeli.
- i) Az elérési szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

6. Díjfizetés

- a) A szerződés egyszeri díjfizetésű. A szerződésre befizetett egyszeri biztosítási díj forintban teljesítendő.
- b) A szerződőnek lehetősége van az egyszeri biztosítási díjon felül eseti díjak fizetésére. Az eseti díjakat a biztosító az egyszeri biztosítási díjtól elkülönítetten tartja nyilván. Az eseti díjak vonatkozásában a szerződő ajánlattételkor, vagy ezt követően, az egyszeri biztosítási díjra vonatkozó eszközalapok közötti befektetési arányoktól függetlenül határozhatja meg a befektetési arányokat az egyes eszközalapok között. Ezt a szerződő a szerződés tartama során bármikor módosíthatja (eseti díjra vonatkozó átirányítás).

Ha a szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az adott eseti befizetést az aktuálistól eltérő arányban kéri befektetni az egyes eszközalapokba, úgy a kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az adott eseti befizetés beazonosítását megelőző munkanapon 15 óráig a biztosítóhoz beérkezzen. A kérelmet a beérkezésének időpontja alapján, a 16) j) pont szerint meghatározott napot követő munkanapi hatállyal hajtja végre a biztosító. A kérés végrehajtásával egyidejűleg a biztosító a nyilatkozatnak megfelelően módosítja az eseti befizetések eszközalapok közötti megosztására vonatkozó rendelkezést.

7. Kockázati díj

- a) A biztosító a kockázatviselés kezdetének napjára vonatkozóan a szerződés létrejöttékor, és azt követően minden hónapfordulón, az egyszeri díjból képzett befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kockázati díjat a biztosított aktuális kora alapján. Az esedékes kockázati díjat a matematikai szabályok szerint egész forintba kerekítve határozza meg a biztosító.
- b) A biztosító legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig vonja el a kockázati díjat, amelyben a biztosított a 70. életévét betölti.
- c) Az esedékes kockázati díjat a kockázati többlétszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg a biztosító. Adott biztosított vonatkozásában a biztosított belépésétől számított első hat hónapfordulón (szerződéskötéskor belépő biztosított esetén szerződéskötéskor, valamint további öt hónapfordulón) az 1. számú melléklet: Kondíciós lista 1. pont baleseti halál esetére, a későbbi hónapokban az 1. számú melléklet: Kondíciós lista 1. pont bármely okból bekövetkező

halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a biztosító a kockázati díjat. A kockázati díj meghatározásakor a biztosító nemtől független, úgynevezett uniszex díjtételeket alkalmaz.

- d) A befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a kockázati díj levonása után a levonás előtti állapothoz képest. A kockázati díj elvonása során a biztosító a hónapfordulót megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot veszi figyelembe (a szerződés létrejöttének napján elvont kockázati díj esetében pedig a szerződés létrejöttének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot).
- e) Az eseti befizetésekből a biztosító nem von el kockázati díjat.

8. A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció)

A befizetett egyszeri vagy eseti biztosítási díj az alábbiak szerint kerül allokálásra a szerződő által választott eszközalapba, illetve az eszközalapokból álló portfólióba.

- a) A megfizetett, beazonosított egyszeri díjat a biztosító a kezdeti költséggel csökkenti. Ezt követően a biztosító a fennmaradó összeget az egyszeri díjra vonatkozó, eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. A biztosító túlfizetés esetén az egyszeri díj számlára érkező, beazonosított díjnak az egyszeri biztosítási díj feletti részét eseti biztosítási díjnak tekinti, és az eseti díjakra vonatkozó, eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja.
- b) Az egyszeri biztosítási díj, illetve az azzal egyidejűleg befizetett eseti díj befektetési egységre váltása a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (biztosítási kötvény) kiállításának napján, az egyszeri és eseti biztosítási díj biztosítóhoz történő beérkezése és a szerződés létrejötte közül a későbbi időpontját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- c) A tartam során megfizetett, beazonosított eseti biztosítási díjak teljes összegét a biztosító a díjjóváírást (biztosítóhoz történő beérkezést) megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti díj számlán, az eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően.
- d) A befizetett biztosítási díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.
- e) Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg az egyszeri és/vagy eseti díj teljes egésze biztosítási díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, az egyszeri díj kezdeti költséggel csökkentett része, illetve az eseti díj a Likviditási Pro Eszközalapba kerül befektetésre.

9. Visszavásárlás

- a) A szerződés az egyszeri biztosítási díj megfizetését követően bármikor visszavásárolható.
- b) A szerződés visszavásárlására a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a szerződő jogosult.
- c) A visszavásárlási összeg az egyszeri díj számlán nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási táblázat (3. számú melléklet) szerinti százalékanak értéke, valamint az eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értékének 100%-a. A biztosító a visszavásárlási összeget a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján a 16) j) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A visszavásárlási szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti a szerződő részére. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik.

10. Részleges visszavásárlás

- a) A szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett bármikor kérhet (a d) pontban meghatározott feltételek figyelembevételével) az egyszeri és eseti díjból képzett befektetési egységek terhére részleges visszavásárlást. A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást az egyszeri díj, vagy az eseti díjak terhére kéri, továbbá a szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő befektetési egységek terhére kéri.
- b) A részleges visszavásárlási összeg a visszavásárolt, egyszeri díj számlán nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási táblázat (3. számú melléklet) szerinti százalékanak értéke, illetve a visszavásárolt, eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értékének 100%-a. A biztosító a részleges visszavásárlási összeget a részleges

visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján a 16) j) pontban leírt módon határozza meg.

- c) A részleges visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a szerződő részére.
- d) A részleges visszavásárlás költségét, a minimálisan részlegesen visszavásárolható összeget, valamint az egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek értékének a részleges visszavásárlás utáni minimális összegét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 9. pontja tartalmazza. A részleges visszavásárlás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 16) h) pontban meghatározott módon történhet.
- e) A részleges visszavásárlás költségét a kifizetésre kerülő összegből vonja el a biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, vagy, ha a részleges visszavásárlás összege nem éri el a minimális, illetve a megadott eszközalapban lévő értéket, vagy, ha a részleges visszavásárlás után a befektetési egységek értéke nem érné el a minimális szintet, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre.
- f) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást.

11. Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása

Az eszközalapok létrehozása és megszüntetése

- a) A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni a biztosítás tartama alatt.
- b) Eszközalap megszüntetése esetén a biztosító legalább 2 hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt értesíti írásban a szerződőt és felajánlja a megszüntetni kívánt eszközalapban lévő egységek költségmentes átváltását a felkínált egyéb eszközalapok bármelyikébe.
- c) Ha a szerződő az eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 napig írásban nem válaszol, a biztosító a megszüntetéskor érvényes árfolyamon költségmentesen áthelyezi a szerződő befektetési egységeinek aktuális értékét a biztosító által kiválasztott eszközalap egységeibe.
- d) Az e pont alapján végrehajtott eszközalap megszüntetés a szerződés mellé kínált bármely eszközalapot érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a szerződő szabad választása alapján, vagy a szerződő szabad választása nélkül – de a különös feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

Az eszközalapok működésének korlátozása

- e) **A biztosító az eszközalap-felfüggesztés esetén az alábbi a Bit. 127. § rendelkezéseit alkalmazza:**

„(1) A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

(2) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama

alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

(3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy az szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

(4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

(5) A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészt újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.

(6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

(7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

(8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével - elszámol.

(9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-

felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

(10) A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód- eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

(11) Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – e § rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

(12) A biztosító a (13) bekezdésben írt módon tájékoztatja szerződő felet

a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és

b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

(13) A biztosító a (12) bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére."

- f) A Bit. illikvid eszközalap alatt az alábbiért érti: eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

Az eszközalapok befektetési politikájának módosítása

- g) A biztosító az eszközalapok kockázati besorolásának és alapvető céljának megváltoztatása nélkül egyoldalúan jogosult módosítani:

- ▶ az eszközalapok stratégiai összetételét (újesszűkök felvételével, és/vagy a meglévők bármelyikének elhagyásával),
- ▶ az eszközalapokon belül az egyes eszközök arányát,
- ▶ az egyes eszközalapokhoz tartozó referencia indexet,
- ▶ az egyes eszközalapokhoz tartozó javasolt minimális befektetési időtávot,
- ▶ az eszközalapok elnevezését.

A biztosító az eszközalapok befektetési politikáját a jelen szerződési feltételekben foglaltak szerint és csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. A befektetési politika módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges.

A biztosító a szerződőt az eszközalap megváltozott befektetési politikájáról annak hatálybalépése előtt legalább 60 nappal a szerződő által megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben, illetve a megváltozott befektetési politikának a biztosító webhelyén (www.cigpannonia.hu) történő közzétételén keresztül tájékoztatja. Az értesítést követő 60 napos időszakban a szerződő számára biztosított valamely más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetősége. A mindenkori érvényben lévő Befektetési politika a Biztosító webhelyéről (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>) elérhető, amely eltérhet az ajánlat aláírásakor átadott Befektetési politikától.

12. Befektetési egységek felosztása és összevonása

- a) A biztosító jogosult a biztosítás tartama során bármely eszközalap egységeinek felosztására, vagy összevonására, amely megváltoztathatja az eszközalapban lévő egységek számát és értékét.
- b) Ez a művelet azonban csak technikai jelentőségű és az eszközalapban, valamint az egyéni számlán lévő egységek összértékét nem befolyásolja.
- c) Az e pont alapján végrehajtott egység felosztás vagy összevonás a szerződés mellé kínált bármely eszközalap egységeit érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a szerződő szabad választása alapján, vagy a szerződő szabad választása nélkül – de a különös feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

13. Eszközalap-váltás

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal vagy a Pannónia Ügyfélportálon beadott rendelkezéssel, bármikor kérheti az egyszeri és eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A szerződő külön-külön rendelkezhet az egyszeri és az eseti biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének áthelyezéséről. Egyszeri és eseti díjból képzett befektetési egységek átváltására vonatkozó igény két átváltásnak minősül. Az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra az egyszeri, és külön az eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.
- b) A biztosító a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 16) j) pontban leírt módon hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az 1. számú melléklet 7. pontja tartalmazza, amelyet a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével von el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba. Az eszközalap-váltás díjának mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 16) h) pontban meghatározott módon történhet.
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítási tartam alatt bármikor kérheti a biztosító automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, mely eszközalap-váltási funkciót is tartalmaz. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerződési feltételeit az 4. számú melléklet tartalmazza.

14. Eseti díjak átirányítása

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben fizetett eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem beérkezése után befektetési egységre váltott díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza, melyet a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedez úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon.

15. A biztosítás megszűnése

- a) a biztosított halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.
- b) a biztosítás 9) pont szerinti visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- c) 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 a 16) g) pont szerinti költség fedezésére, az eseti díjakból képzett befektetési egységek visszavásárlási összegének kifizetésével.
- d) a biztosítás 30 napon belüli felmondása (16) e) pont) esetén a felmondási összeg kifizetésével.
- e) a biztosítás szerződő általi rendes felmondása esetén, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- f) a biztosítás lejárat (elérés) esetén az elérési szolgáltatás teljesítésével.

16. Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlet hozamra, nyereségrészesedésre nem jogosít. A díjtartalékon képződött

befektetési hozam ugyanakkor a befektetési egységek árfolyamváltozásaiban megjelenik, így a befektetési egységek aktuális árfolyama határozza meg a biztosítás mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.

- b) A biztosító a fizetendő biztosítási díjat és az általa teljesítendő kifizetés összegét a matematikai szabályok szerint 10 forintra kerekítve adja meg.
- c) A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcson igénybevitelére nincs lehetőség.
- d) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elértési szolgáltatása, visszavásárlása vagy részleges visszavásárlása esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, a 3) m) pontban meghatározott eseti díj számla el nem számolt fenntartási költségét, valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére.
- e) A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 23) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett egyszeri biztosítási díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel csökkentett értéke. Orvosi vizsgálattal kapcsolatos költséget a biztosító nem von el. Az eseti befizetések vonatkozásában a felmondási összeg a rendelkezésre álló, eseti díjakból képzett befektetési egységek aktuális értéke. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén levont összeg mértékét az I. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. A biztosító a felmondási összeget a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 16) j) pontban leírt módon határozza meg. A felmondási összegből a biztosító levonja a már teljesített szolgáltatások értékét.
- f) A biztosító a biztosítási évfordulót követően 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítási év pénzmozgásairól, az egyéni számlán jóváírt befektetési egységek számáról, típusáról, a szerződés aktuális értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és az eltelt biztosítási év során felmerült költségekről.
- g) Az I. számú melléklet 11. pontjában leírt egyéni számlakivonat költségét a biztosító az egyszeri biztosítási díjból képzett befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. **Az egyéni számlakivonat költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 16) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- h) **A biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig módosíthatja a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével a 3) a), a 10) d), a 13) b), a 16) d) és a 16) g) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Ezek értékét a biztosító 10 forintra kerekítve adja meg. Amennyiben a biztosító költségei az infláció feletti mértékben növekednek, úgy a biztosító jogosult a Központi Statisztikai Hivatal által publikált inflációt meghaladó mértékben, de legfeljebb az infláció kétszeresének mértékével emelni a 3) a), a 10) d), a 13) b), a 16) d) és a 16) g) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor aktuális Kondíciós listát a biztosító webhelyén (www.cigpannonia.hu) teszi közzé. Az emelésről a Biztosító – annak alkalmazását 60 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja a Szerződőt, aki a biztosítási szerződést a jelen feltételek 9) pontja szerint visszavásárlással megszüntetheti.**
- i) Minden olyan esetben, ahol a költségek érvényesítése a befektetési egységek elvonásával történik, és a Különös Feltételek másképp nem rendelkeznek, a biztosító úgy jár el, hogy a költségérvényesítést követően a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a költségérvényesítést megelőző állapothoz képest.
- j) Amennyiben a szerződő faxon, elektronikus úton, futárszolgálat útján, Pannónia Ügyfélportálon, illetve személyesen kézbesített nyilatkozatában befektetési egységekkel kapcsolatos tranzakciót kezdeményez, úgy a tranzakció a kérelem beérkezésének napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül végrehajtásra, ha a nyilatkozat hétfő – csütörtök 15 óráig, illetve pénteken 12 óráig (Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett tranzakció esetén hétfő - péntek 15 óráig) beérkezik a biztosítóhoz. **Az ezen időpontok után beérkező nyilatkozatok esetén nem a beérkezés napján, hanem a beérkezés napját követő első munkanapon aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembevételével kerül a tranzakció végrehajtásra.** A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel (beérkezés) napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembevételével kerül a tranzakció végrehajtásra.
- k) A biztosításhoz ajánlattételkor elérhetőek lejáratú tőkevédelemmel rendelkező eszközalapok, melyek a Biztosító weboldalán
- l) (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkoalapok/eszkoalapok-ismertetoj>)

- m) a hatályos Befektetési politika című dokumentumban találhatóak. A biztosító bármikor indíthat a lejáratú tőkevédelemmel rendelkező eszközalaphoz tulajdonságaiban hasonló eszközalapot új, addig még nem elérhető lejáratú dátummal.
- n) Amennyiben az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra:
- i) kockázati díj,
 - ii) eszközalap váltás díja,
 - iii) kezelési díj,
 - iv) egyéni számlakivonat költsége,
 - v) átalány költség.
- m) Egy eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a biztosító a mindenkor érvényben lévő befektetési politika f) mellékletében foglalt szabályok szerint jár el. A mindenkor érvényben lévő Befektetési politika a Biztosító webhelyéről (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoit>) elérhető, amely eltérhet az ajánlat aláírásakor átadott Befektetési politikától.
- n) Napi tájékoztatói lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:
- ▶ Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200
 - ▶ Webhely: www.cigpannonia.hu
 - ▶ Ügyfélportál: www.portal.cig.eu
- o) A lejáratú dátummal rendelkező eszközalapok esetében, az eszközalap lejáratakor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által legkisebb kockázatúnak ítélt eszközalapba.

1. számú melléklet: Kondíciós lista

Érvényes 2025.12.15-től

1) Kockázati díj (Kockázati díj (Különös Feltételek 7) pontja):

Baleseti halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve					
Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)
2	31	35	48	68	119
3	20	36	51	69	122
4	12	37	54	70	133
5	8	38	55	71	147
6	6	39	55	72	162
7	5	40	60	73	179
8	6	41	64	74	198
9	7	42	67	75	218
10	8	43	70	76	266
11	9	44	73	77	281
12	9	45	75	78	298
13	10	46	77	79	318
14	10	47	79	80	334
15	13	48	79	81	355
16	17	49	79	82	379
17	23	50	81	83	409
18	29	51	83	84	445
19	35	52	84	85	488
20	38	53	85	86	539
21	38	54	85	87	600
22	36	55	87	88	673
23	35	56	88	89	759
24	34	57	89	90	860
25	33	58	90	91	977
26	34	59	90	92	1112
27	35	60	94	93	1264
28	36	61	98	94	1436
29	38	62	101	95	1618
30	40	63	105	96	1826
31	41	64	109	97	2046
32	43	65	112	98	2277
33	44	66	115	99	2358
34	46	67	117	100	2734

Bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve			
Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)
2	101	37	362
3	64	38	417
4	37	39	476
5	24	40	538
6	17	41	601
7	15	42	667
8	17	43	737
9	20	44	812
10	21	45	888
11	24	46	971
12	24	47	1057
13	25	48	1145
14	25	49	1237
15	32	50	1329
16	40	51	1418
17	53	52	1505
18	66	53	1594
19	77	54	1695
20	87	55	1812
21	91	56	1948
22	91	57	2096
23	92	58	2256
24	92	59	2428
25	95	60	2608
26	104	61	2799
27	112	62	3003
28	123	63	3214
29	136	64	3435
30	152	65	3666
31	168	66	3892
32	187	67	4116
33	208	68	4354
34	235	69	4626
35	269	70	4951
36	312		

A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

- 2) Kezdeti költség (Különös Feltételek 3) q) pontja):
A biztosító a szerződéskötéskor esedékes egyszeri biztosítási díjat 6%-kal csökkenti.

- 3) Kezelési díj (Különös Feltételek 3) r) pontja):
Az alábbi táblázat szerint:

Eszközalap neve	Havi kezelési díj	Éves kezelési díj
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	0,145%	1,74%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	0,145%	1,74%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	0,145%	1,74%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	0,1625%	1,95%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	0,1175%	1,41%
Likviditási Pro Eszközalap	0,1175%	1,41%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	0,1625%	1,95%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	0,11%	1,32%
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	0,1175%	1,41%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	0,092%	1,10%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	0,1175%	1,41%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	0,115%	1,38%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	0,143%	1,72%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	0,1625%	1,95%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030	0,1175%	1,41%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034	0,1175%	1,41%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041	0,1175%	1,41%

- 4) Portfóliókezelési díj és Letétkezelési díj (Különös Feltételek 3) oa) és ob) pontja):
Az eszközalapok nettó eszközértékéből naponta időarányosan kerülnek érvényesítésre, hatásuk az eszközalapok árfolyamában tükröződik, így e költségek elvonása a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek számát nem csökkenti.

Portfóliókezelési díj eszközalaponként:

a) fix része: legfeljebb 0,054%/hó, vagyis 0,648%/év.

b) sikerdíj: a sikerdíj mértéke évente az eszközalapok portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamrátája és az eszközalaphoz tartozó referenciaindex éves hozamrátája különbségének a 20 százaléka, megszorozva a sikerdíj elszámolása előtti forgalmazási napokkal számított nettó eszközértékek átlagával, amennyiben az így kapott érték pozitív. A portfóliókezelő a relatív teljesítményétől függetlenül az érintett eszközalap tekintetében nem jogosult a sikerdíjra abban az esetben, ha az eszközalapok portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamrátája negatív. Amennyiben valamely eszközalap tekintetében a portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamráta pozitív ugyan, de a kiszámított sikerdíj levonását követően a hozam negatív lenne, a portfóliókezelő csak addig a mértékig

jogosult a sikerdíjra, ameddig a sikerdíj levonását követően az érintett eszközalap hozama nem lesz negatív. A sikerdíj elszámolása naptári évente történik, de naponta elhatárolásra kerül az eszközalapok nettó eszközértékében.

Letétkezelési díj eszközalaponként: legfeljebb 0,0465% / év.

- 5) Eseti díj számla fenntartási költsége (Különös Feltételek 3) m) pontja):
A biztosító minden naptári negyedév utolsó értékelési napján az eseti számlán nyilvántartott egységek megelőző naptári negyedév utolsó értékelési napjától a számítás pillanatáig eltelt időszakra megállapított naptári negyedéves átlagos értékének 0,15%-ával csökkenti az eseti díj számlán nyilvántartott egységek aktuális értékét. A csökkentés nem érinti az egyszeri díj számlán nyilvántartott egységeket. Éves mértéke 0,6%.

A szerződő döntésétől függő, eseti tranzakciós költségek:

- 6) Adminisztrációs és kötvényesítési költségek:
A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 23) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén: 10 000 forint

- 7) Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 13) b) pontja):
Szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes.
- Minden további átváltás díja az alábbi:
- Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 2,5 ezreléke, de minimum 250 forint és maximum 2 500 forint.
- Egyéb módon kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 3,5 ezreléke, de minimum 350 forint és maximum 3 500 forint.

Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Minden átváltás ingyenes.

- 8) Eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 14) b) pontja):
Ingyenes, a szerződő által kezdeményezett és végrehajtott díjátirányítás.

- 9) Részleges visszavásárlás költsége, egyéb korlátozások (Különös Feltételek 10) d) pontja):
Részleges visszavásárlás költsége: A visszavásárolt összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint, és maximum 3 000 forint.

Az egyszeri biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem lehet kisebb, mint a minimális egyszeri biztosítási díj.

A részleges visszavásárlás minimális összegére nincs korlátozás.

- 10) Átalányköltségek (Különös Feltételek 3) a) pontja):
10 000 forint/alkalom.

- 11) Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 16) g) pontja):
A biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 forint.

- 12) Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 16) d) pontja):
Pénzüntézeti számlára utalás esetén: 0%

Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, de maximum 10 000 forint

Bónusz:

13) Ametiszt Hűségbónusz (Különös Feltételek 3) f) pontja):

A biztosító az alábbi táblázat szerint bónuszt ír jóvá a szerződő egyszeri díj számláján befektetési egységek formájában. A bónuszmértékek az egyszeri díj százalékában vannak kifejezve.

Bónusz jóváírás időpontja	Bónusz mértéke az egyszeri díj
5. évforduló	6%

A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen, illetve, hogy a bónusz jóváírásának időpontjáig a szerződésen ne történjen részleges visszavásárlás az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére. A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a szerződő a befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

Egyéb paraméterek:

14) Minimális egyszeri biztosítási díj: 250 000 Ft

TKM értékek:

15) A Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás modell TKM* értékei:

Biztosítási tartam	5 év	10 év	20 év
TKM értékek	1,95%-3,35%	1,84%-3,28%	1,78%-3,25%

* A Biztosító internetes honlapján (www.cigpannonia.hu), valamint a 2. számú mellékletben elérhetőek a jelen termék eszközalapponkénti TKM értékei.

A Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás modell TKM értékeire vonatkozó, részletes tájékoztatás a 2. számú melléklet tartalmazza.

Eszközalapok:

16) A termékhez választható eszközalapok

Eszközalap megnevezése
Abszolút Hozam Pro Eszközalap
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap
Best Select Pro Vegyes Eszközalap
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap
Likviditási Pro Eszközalap
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap
Hazai Államkötvény Tűlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap
Hazai Pro Vegyes Eszközalap
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap
Oraculum Pro Részvénytűlsúlyos Vegyes Eszközalap
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041

Részletes információk az eszközalapokról a Biztosító weboldalán (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkoalapok/eszkoalapok-ismertetoj>), a hatályos Befektetési politika című dokumentumban találhatók.

17) Mintaportfólió:

A fenti eszközalapokból kialakított választható portfóliók, azok összetétele, valamint a portfóliókra vonatkozó szabályok

Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas biztosítás esetén:

Mintaportfólió			
Eszközalap	Konzervatív	Kiegyen-súlyozott	Dinamikus
Likviditási Pro Eszközalap	5,00%	0,00%	0,00%
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	20,00%	10,00%	0,00%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	20,00%	20,00%	20,00%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	5,00%	10,00%	10,00%
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	25,00%	25,00%	20,00%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	10,00%	15,00%	20,00%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	0,00%	5,00%	5,00%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	5,00%	5,00%	10,00%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	10,00%	10,00%	15,00%
Összesen	100,00%	100,00%	100,00%

Konzervatív befektetési portfólió

A portfólióban döntően nagyon biztonságosnak ítélt papírok: bankbetétek, állami- és vállalati kötvények, valamint diszkontkincstárjegyek találhatóak, melyek stabil, kiegyensúlyozott hozammal kecsegtetnek már rövidebb időtávon is. A portfólió ideális választás azok számára, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. A konzervatív befektetési portfóliót választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékeltebb, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

Kiegyensúlyozott befektetési portfólió

A portfólió közel azonos arányban tartalmaz biztonságosnak és kockázatosabbnak ítélt eszközöket. A portfólió ideális választás azoknak, akik hajlandók a konzervatív befektetési portfólió kockázatánál nagyobb kockázat vállalásra: a hosszú távon magasabb hozam reményében szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni.

Dinamikus befektetési portfólió

A portfólióban döntően a fejlődő világ és egy amerikai mamutvállalat (Berkshire Hathaway) részvényei találhatóak. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem.

A biztosító a befektetési egységek hozamának növelése és a piaci helyzethez történő alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a mintaportfólió egyoldalú megváltoztatására. A módosítás változatlanul hagyja a mintaportfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A módosításról és az ajánlott mintaportfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a biztosító a webhelyén (www.cigpannonia.hu) nyújt tájékoztatást.

A szerződő írásbeli nyilatkozatával kérheti eseti díjainak az aktuális mintaportfólió összetételével egyező átirányítását, melyet a beérkezést követő munkanapon hajt végre a biztosító. Ez a díjáterányítás csak a következő díjbefizetéstől lép életbe, a meglévő befektetési egységeket nem érinti. A díjáterányításra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza

Aktív Pannónia Tájéoló szolgáltatás mellett és a mintaportfóliók összetételének módosítása esetén automatikus díjáterányítás és a már megképzett befektetési egységek tekintetében eszközalap-váltás történik a mintaportfólió változásának megfelelően. A Pannónia Tájéoló szolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza.

2. számú melléklet: Tájékoztatás a teljes költség mutatóról

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító az Ön választása szerinti formában fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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

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

Mi a TKM?

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

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

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

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költség szintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

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

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

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A Biztosított egy 35 éves személy, akire

egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosítottra
 - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - kockázati többletszolgáltatás: a haláleseti szolgáltatás keretében nyújtott többlet-szolgáltatás. Értéke az egyszeri díj 5 százaléka, legfeljebb 1 millió Ft. A TKM kiszámítása során a biztosító 225 000 Ft-os kockázati többletszolgáltatást vett figyelembe.

Jelen Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás modell TKM értékei:

Biztosítási tartam	5 év	10 év	20 év
TKM értékek	1,95%-3,35%	1,84%-3,28%	1,78%-3,25%

A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM értékek határozzák meg.

A biztosító internetes honlapján (www.cigpannonia.hu), valamint alább elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti modell TKM értékei.

Modell TKM ÉRTÉKEK ESZKÖZALAPONKÉNTI BONTÁSBAN

Eszközalap	5 év Modell TKM	10 év Modell TKM	20 év Modell TKM
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	3,27%	3,20%	3,17%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	2,95%	2,87%	2,83%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	3,11%	3,03%	3,00%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	3,19%	3,11%	3,08%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	3,03%	2,95%	2,92%
Likviditási Pro Eszközalap	1,95%	1,84%	1,78%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	2,26%	2,15%	2,10%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	3,28%	3,21%	3,18%
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	3,14%	3,06%	3,03%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	3,22%	3,14%	3,11%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	2,99%	2,90%	2,87%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	3,32%	3,25%	3,22%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	3,35%	3,28%	3,25%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	2,90%	2,81%	2,78%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030*	2,19%	2,08%	2,03%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034**	2,19%	2,08%	2,03 %
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041***	2,19%	2,08%	2,03%

* Az eszközalap lejáratát 2030. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

** Az eszközalap lejáratát 2034. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

*** Az eszközalap lejáratát 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

Figyelem!

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

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

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

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2025.12.15.

3. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat

Visszavásárlási táblázat az egyszeri díjból képzett befektetési egységekre:

Biztosítási év			
1	2	3	4-
92,5%	95%	97,5%	100%

4. számú melléklet: A Pannónia Tájéoló Szolgáltatás Szerződési Feltételei

1) Fogalmak

- a. **Pannónia Tájéoló szolgáltatás:** a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a biztosító jelen szerződési feltételben meghatározott időpontokban díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólióba.
- b. **Tájéoló eszközalap-váltás:** a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a 2) és 3) pontban vázolt működési elv szerint. A szolgáltatás keretében végzett Tájéoló eszközalap-váltás díját a Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás Különös Feltételei 1. számú mellékletének 7. pontja tartalmazza. A díjat a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével vonja el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba.
- c. **Mintaportfólió:** a mindenkor hatályos Különös Feltételek 1. számú mellékletében részletezett, a biztosításhoz elérhető eszközalapokból kialakított portfóliók. **A biztosító a befektetési egységek hozamának növelése és a piaci helyzethez történő alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a mintaportfólió egyoldalú megváltoztatására.** A módosítás változatlanul hagyja a mintaportfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A módosításról és az ajánlott mintaportfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a biztosító a webhelyén (www.cigpannonia.hu) nyújt tájékoztatást, illetve a szolgáltatást igénylő szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus üzenetben tájékoztatja. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás és eszközalap-váltás minden esetben a mintaportfóliók végrehajtás időpontjában hatályos összetétele alapján történik.**
- d. **Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió: Mintaportfólió**

Hátralévő díjfizetési tartam	Mintaportfólió
Több, mint 5 év	Dinamikus mintaportfólió
Több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év	Kiegyensúlyozott mintaportfólió
Nem több, mint 2 év	Konzervatív mintaportfólió

2) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése

- a. A Pannónia Tájéoló szolgáltatást a szerződő igényelheti **az ajánlattétel során a főbiztosítás ajánlati nyomtatványán**, valamint bármikor a **szerződés díjfizetési tartama alatt kizárólag a Pannónia Ügyfélportálon keresztül**. A Pannónia Ügyfélportál használatát a biztosító minden szerződő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A biztosító a Pannónia Ügyfélportál használatáért külön díjat nem számít fel. A szerződő az Ügyfélportál használatához szükséges, a biztosító által postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénybevételére a szerződés tartama alatt. Az Ügyfélportálon értékelési napokon 15 óráig tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás az igénylés napján indul (feltéve, hogy az igénybevétel egyéb feltételei fennállnak). 15 óra után és nem értékelési napon tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő értékelési napon indul. A főbiztosítás ajánlati nyomtatványán tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás a biztosítási szerződés létrejöttkor indul. A biztosító a szolgáltatás indulásáról a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- b. **A szolgáltatás igénybevételének feltétele egy, a Tájéoló szolgáltatáshoz rendelt valós elektronikus levelezési (e- mail) cím megadása, illetve e cím jövőbeni változásainak haladéktalan közlése a biztosítóval.**
- c. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal vagy a Pannónia Ügyfélportál felületen a biztosítás tartama alatt bármikor lemondható. Ha a nyilatkozat a biztosítóhoz értékelési napokon 15 óráig beérkezik, akkor a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő értékelési napon megszűnik. 15 óra után és nem értékelési napon beérkező nyilatkozatok esetén a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő második értékelési napon szűnik meg. A biztosító a szolgáltatás megszűnéséről a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- d. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás a díjfizetési tartam végén megszűnik, további Tájéoló díjátírányítást, eszközalap- váltást nem végez.**

- e. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás megszűnése vagy szerződő általi lemondása esetén a jövőben teljesítendő biztosítási díjakra vonatkozóan a megszűnéskor hatályos eszközalap felosztási arány marad érvényben mindaddig, míg a szerződő eltérő eszközalap felosztási arányt nem ad meg.**
- f. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás lemondását követően a szolgáltatást a szerződő a biztosítás díjfizetési tartama alatt bármikor újra igényelheti a Pannónia Ügyfélportálon keresztül. Az újrigenyelt szolgáltatás az a) pontban meghatározottak szerint indul.

3) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás működése

- a. Amennyiben a Pannónia Tájéoló szolgáltatás bekapcsolása ajánlattételkor történik, az egyszeri biztosítási díj eszközalapok közötti felosztási aránya a szerződés lejártáig hátralévő időszak hossza alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően kerül beállításra a 2) a) pont szerint meghatározott szolgáltatás indulási időpontban. Amennyiben a Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése a biztosítási tartam során, az ajánlattételt követően történik, a díj eszközalapok közötti felosztási arányának beállítása mellett a szolgáltatás aktiválásakor eszközalap-váltást is végez a biztosító. Az eszközalap- váltás a szerződés lejártáig hátralévő időszak hossza alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően kerül végrehajtásra.
- b. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre a díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 2. és 5. biztosítási évfordulón a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólióknak megfelelően.
- c. A mintaportfóliók összetételének változása esetén a Pannónia Tájéoló szolgáltatás az új mintaportfólió hatályba lépésének napján díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre az új mintaportfólió összetételének megfelelően.
- d. Amennyiben a szerződő kérésére a díjfizetési időszak hossza módosul, a Pannónia Tájéoló szolgáltatás a módosítás napján díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre, ha a módosított díjfizetési tartamból hátralévő időszak ezt indokolja.
- e. A biztosító a szolgáltatás keretében végzett díjátírányításokról és eszközalap-váltásokról a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- f. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylésekor, illetve a szolgáltatás bekapcsolt állapota mellett a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió összetételétől eltérő, a jövőben fizetendő díjakra vonatkozó eszközalap felosztási arány (díjátírányítási rendelkezés) a szerződő által nem adható meg.**
- g. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás bekapcsolt állapota mellett a szerződő kezdeményezhet eszközalap-váltást a szerződésen. **A szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltás esetén a szerződő lemond arról, hogy az adott életciklus szerinti kockázati szintnek megfelelően kialakított portfóliója legyen.**
- h. Amennyiben ugyanazon értékelési napra vonatkozóan Tájéoló eszközalap-váltás és manuális eszközalap-váltás is történik, úgy először a Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerinti eszközalap-váltást hajtja végre a biztosító, majd ezt követően kerül a manuális eszközalap-váltás végrehajtásra.
- i. A Pannónia Tájéoló szolgáltatással a biztosító segítséget kíván nyújtani a díjfizetési tartam végéig hátralévő időnek megfelelő befektetési kockázati szint kialakításában a megtakarítások átrendezésével, valamint a jövőbeni megtakarítások elhelyezésével. **A biztosító a lehető legnagyobb szakmai gondossággal járt el a Pannónia Tájéoló szolgáltatás kialakításakor. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás és eszközalap- váltás jelentős mértékben módosítja a szerződő portfóliójának összetételét és befektetési kockázatát, melyet továbbra is a szerződő visel. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás hatásosságát a szolgáltatás igénylésének időpontja, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása is befolyásolja. A biztosító nem vállal tőke-, vagy hozamgaranciát a Pannónia Tájéoló szolgáltatás alkalmazásával kialakított, a mintaportfóliók összetételének megfelelő eszközalapokban befektetett biztosítási díjakra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a szolgáltatás eszközalap-váltási funkciójának keretében végrehajtott eladási tranzakciók befektetési veszteséget okozhatnak a szerződőnél, az eladási tranzakció minden esetben a mozgatott tőkén előállt veszteségek/nyereségek elszámolási szabályok szerinti mértékének realizálásával járnak. Továbbá felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a Pannónia Tájéoló szolgáltatás optimális hatásosságának eléréséhez szükséges befektetési időtáv hossza minimum 8 év.**

5. számú melléklet: Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó időszakos közzététel

A termék elnevezése: Globális Fejlett Piaci Pro ESG részvény eszközalap

Jogalan-azonosító: 529900QYECVOWB4EMB78

Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.



Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

☒ ☒ ☐ Igen

☐ **A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: 80%**

- ☐ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe
- ☐ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

☐ **A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya:**

____%

☒ ☐ ☒ Nem

☒ **Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdított elő, és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább 20%-a olyan fenntartható befektetésekbe történt

☐ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

☒ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

☒ amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

☐ Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**

Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

A Globális Fejlett Piaci Pro ESG részvény eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) célja Környezeti-, Társadalmi- és Irányítási (Environmental, Social, Governance, ESG) szempontok figyelembevételével befektetni a tőkepiacokon, az eszközalap esetében a részvénytőkepiaci kitétséget célozza meg a Biztosító. Az eszközalap közvetve (befektetési alapokon keresztül) olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

A fenntarthatósági mutatók azt mérik, hogyan valósulnak meg e pénzügyi termék fenntartható célkitűzései.

● **Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?**

Az Alapkezelő a környezeti-, társadalmi- és irányítási szempontokat az adott vállalatra vonatkozó súlyozott külső minősítő által publikált ESG score segítségével vizsgálja és veszi figyelembe befektetési döntései során.

Az Alapkezelő hét fokozatú skálán határozza meg az alap eszközeinek ESG kitettséget elsősorban külső független intézmények ESG besorolása alapján. Amennyiben a portfólióban lévő pénzügyi eszköz nem rendelkezik külső független intézmény által meghatározott ESG minősítéssel, úgy az Alapkezelő elfogadhatja a pénzügyi eszköz kibocsátójának saját ESG minősítését, valamint saját módszertana alapján nyilvánosan elérhető adatok figyelembevételével meghatározhatja az eszköz ESG minősítését.



Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

A **főbb káros hatások** a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

☒ Igen. Az eszközalap pénzügyi célja, hogy tőkáját a fenntarthatósági szempontok érvényesítése mellett a nemzetközi részvénypiacokon diverzifikáltan befektetve a piacon elérhető átlagos hozamokat elérje, vagy meghaladja. A fentiekkel összhangban az eszközalaphoz nem célkitűzése a fenntartható befektetés, ugyanakkor környezeti és társadalmi szempontokat, illetve ezek kombinációját mozditja elő. A kockázatkezelés részeként a fenntarthatósági kockázatok a többi befektetési kockázattal együtt mérlegelésre kerülnek a várható hozamok mértékével és azok fenntarthatóságával összevetve.

☐ Nem



Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek stratégiájában hangsúlyos szerepet kap az SFDR 8. cikke szerinti környezeti, társadalmi felelősségtudat érvényesítése.

● **A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?**

Az Alapkezelő a környezeti-, társadalmi- és irányítási szempontokat az adott vállalatra vonatkozó súlyozott, külső minősítő által publikált ESG score segítségével vizsgálja és veszi figyelembe befektetési döntései során.

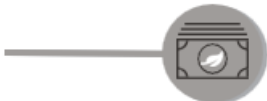
Az Alapkezelő hét fokozatú skálán határozza meg az alap eszközeinek ESG kitettséget elsősorban külső független intézmények ESG besorolása alapján. Amennyiben a portfólióban lévő pénzügyi eszköz nem rendelkezik külső független intézmény által meghatározott ESG minősítéssel, úgy az Alapkezelő elfogadhatja a pénzügyi eszköz kibocsátójának saját ESG minősítését, valamint saját módszertana alapján nyilvánosan elérhető adatok figyelembevételével meghatározhatja az eszköz ESG minősítését.

● **Milyen minimális rátát határoztak meg a mérlegelésre kerülő befektetések körének a befektetési stratégia alkalmazását megelőző csökkentésére?**

Az Alapkezelő saját módszertana alapján történt ESG minősítés esetében az Alapkezelő 20%-ban limitálja az ESG minősítéssel nem rendelkező vállalatok portfólión belüli súlyát.

Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

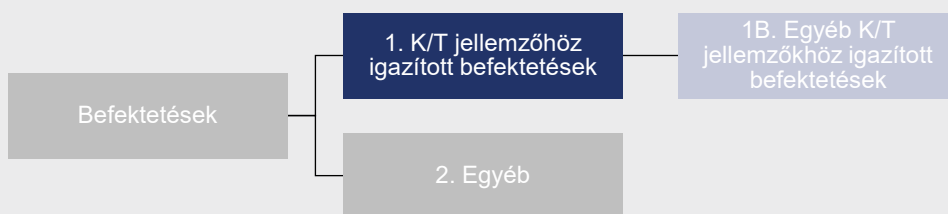
Az Alapkezelő a befektetést befogadó vállalkozások vállalatirányítási gyakorlatának értékelésére a nemzetközileg elfogadott adatszolgáltatók (MSCI és S&P Global) ESG-kockázati mutatóit veszi figyelembe.



Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek stratégiai tervei szerint 80%-ban Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdít elő, bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

Az **eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.



pénzügyi termék által befektetett nemzeti vagy társadalmi jellemzőkkel szolgáltató befektetéseit tartalmazza.

A **2. Egyéb befektetések** kategória a pénzügyi termék azon fennmaradó befektetéseit tartalmazza, amelyek nem igazodnak a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz, és nem minősülnek fenntartható befektetésnek sem.

Az **1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések** kategória a következőket foglalja magában:

1. Az **1B. Egyéb K/T jellemzőkhöz igazított befektetések** alkategória a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz igazított, fenntartható befektetésnek nem minősülő termékeket tartalmazza.

Az egyéb befektetések között kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatóak.



Az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális részaránya

Az Eszközalap környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább 80 %-a olyan befektetésekbe történik, amelyek az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységek, ám amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek, vagy amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek.



Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciamutatóként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

DMCTBP Index (Fejlett piaci környezetváltozási hatásokra fókuszáló, USD-ben számított Bloomberg index) forintban kifejezve.

Az index célja, hogy mérje azon vállalatok tőkepiaci, fenntartható teljesítményét, melyek elkötelezettek a Párizsi Egyezmény céljainak megfelelően az üvegházhatású gázok legalább 30%-os csökkentésében. Az index a számításának kezdete óta minimális mértékben tér el az ESG szempontokat nem mérő globális indexek teljesítményétől.

Hogyan valósítják meg, hogy a referenciamutató folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági**

A **referenciamutatók** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetőleg társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Egyezményhez igazodó referenciaindexhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a referenciaindex és a termék által előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők összhangja biztosított.

Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan össze legyen hangolva az index módszertanával?

Az eszközalap célzottan 80%-ban folyamatosan olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Miben tér el a kijelölt referenciamutató az általános piaci indexektől?

A referenciaindex mérhető környezeti, valamint társadalmi kritériumokat épít be az eszközallokációjába, amely megszorításokat nem vesznek figyelembe az általános piaci indexek.

Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-Global-Equity-Paris-Aligned-Climate-Transition-Methodology.pdf>

Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>

