



PANNÓNIA BIZTOSÍTÓK

Pannónia **Értékmegőrző 2016** **Nyugdíjbiztosítás** **Mindentudó**

Hatályos: 2026.09.01-től

Összefoglaló a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosításról

Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

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

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás terméket ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit valamint a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).



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

Hazánkban sajnos évről évre kevesebb gyermek születik, az emberek ugyanakkor egyre szebb életkort élnek meg. E két folyamat következménye, hogy egyre kevesebb járulékfizetőnek kell megteremtenie egyre több nyugdíjas jövedelmét. A társadalom elöregedése már középtávon is a nyugdíjkorhatár emeléséhez és a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíjak jelentős csökkenéséhez vezet. A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás segíti Önt abban, hogy nyugdíjas éveire felkészülhessen.

A lejáratí biztositási összeget Ön határozhatja meg a biztositás kötésekör. A CIG Pannónia garantáltan kifizeti Önnek ezt az összeget a lejáratkor, hogy Ön nyugdíjas éveit alatt is fenntarthatssa korábban megszokott életszínvonalát.

Kik a biztositásban szereplő személyek?

A biztositási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

- ▶ A szerződő az a természetes személy, aki a biztositás megkötésével vállalja a biztositási díjak megfizetését, és így az adójóváírás igénybevételére is jogosulttá válik.
- ▶ A biztositott az a természetes személy, akinek a nyugdíjas korára takarékoskodhatunk ezzel a biztositással. A biztositott belépési kora 18-60 év lehet.
- ▶ A kedvezményezett a haláleseti szolgáltatást kivéve (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) maga a biztositott. Haláleseti szolgáltatásra a szerződő által jelölt haláleseti kedvezményezett jogosult, melyhez a biztositott írásbeli hozzájárulása szükséges.

Mikor nyújt Önnek segítséget a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás?

Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás szerződése egy rendszeres díjfizetésű megtakarítás, amely az alábbi 4 biztosítási esemény valamelyikének bekövetkezésekor nyújt szolgáltatást:

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



Miért előnyös a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás?

- ▶ Megtakarítás és biztosítás egyben,
- ▶ a lejáratú biztosítási összeg garantált,
- ▶ eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- ▶ személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti rendszeres és eseti díjas megtakarítását,
- ▶ nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás Ügyfélbónusza is hozzájárul,
- ▶ átmeneti pénzzavar esetén kérheti rendszeres díjának csökkentését, vagy akár a díjfizetés szüneteltetését,
- ▶ a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknek, így amennyiben a kedvezményezett név szerint meg van nevezve a szerződésen, nyomban a biztosítási összeghez juthat,
- ▶ a szolgáltatás összegét nem terheli sem öröklési illeték, sem kamatadó.

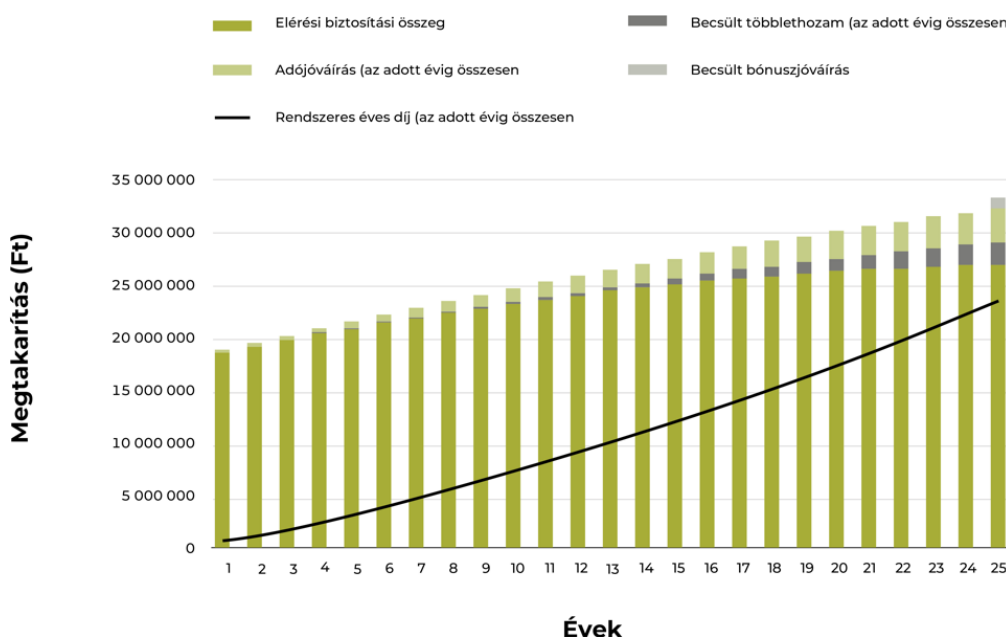
Kinek ajánljuk a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítást?

Önnek ajánljuk, ha

- ▶ ha még legalább 5 éve van az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, és nem jogosult nyugdíjszolgáltatásra, vagy a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíja nem lesz elegendő kívánt életszínvonalának fenntartására,
- ▶ ha most vagy a jövőben igénybe tudja venni a törvényben meghatározott adóvisszatérítési lehetőséget,
- ▶ ha olyan kiszámítható, garantált megtakarítási formát keres, amellyel gondoskodhat nyugdíjas éve anyagbiztonságáról,
- ▶ ha megtakarításai mellé biztosítási védelmet is igényel.

Hogyan növekszik majd a nyugdíjas éveire félretett megtakarítása?

Példánkban egy 40 éves korban megkötött, 25 év tartamú szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 650.000 Ft, a szerződés éves díjfizetésű és az értékkövetést minden évben elfogadták.



Hogyan veheti igénybe a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosításhoz járó adóvisszatérítést?

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (rendszeres és eseti díjak után egyaránt) 20%-ának megfelelő mértékű adójóváírást vehet igénybe. Az adójóváírás mértéke maximum 130.000 Ft lehet minden évben, melyet SZJA bevallásában tud érvényesíteni. Fontos azonban tudnia, hogy a már igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni, ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy egyéb, visszafizetési kötelezettséget eredményező esemény következik be (pl. visszavásárlás esetén). Az adójóváírást az állam utalja át, melyet a biztosító elkülönítetten tart nyilván, és biztonságos eszközökbe fektet be.

Emellett azzal is védjük adójóváírásának értékét, hogy abból semmilyen egyéb díjat nem vonunk el.

Mit kell tudni a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó bónuszról?

Bónusszal jutalmazzuk Önt abban az esetben, ha hosszú távra kitűzött célja mellett rendíthetetlenül kitart. A legalább 10 éves tartamú, élő nyugdíjbiztosítási szerződésen egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra a szerződés utolsó évfordulóján. Az egyszeri ügyfélbónusz a legkisebb biztosítási díj havi összegének a 12-szeresének meghatározott százaléka.

A biztosítási szerződés tartama	A bónusz mértéke
30 és 30 feletti év	200%
20-29 év	150%
10-19 év	100%

Biztosítási díjak, díjfizetés

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú biztosítás. Az éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma a tartamtól függ.

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

Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére az első évfordulót követően van lehetőség. Ezenkívül élhet az indexálás lehetőségével is, annak érdekében, hogy megtakarítása ne veszítsen az értékéből. A rendszeres díjon felül lehetősége van eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adóvisszatérítést. A biztosítás díját fizetheti átutalással vagy választhatja a kényelmes csoportos beszedési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható.

Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás szerződése hosszútávú megtakarítási forma, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat. Átmeneti pénzzavar esetén kérheti díjfizetésének akár 1 évre szóló szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség. Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel az 5. évfordulót követően élhet.

Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás bármikor a díjtaralék 95%-os vagy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 124/A. § (3) bekezdésében rögzített számítási logika szerinti érték közül a magasabb értéken visszavásárolható.

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

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

A biztosító legfontosabb adatai

Név: **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**

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

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

Forint bankszámlaszám: **10300002-10315709-49020021**

(IBAN: **HU37 1030 0002 1031 5709 4902 0021**)

Euró bankszámlaszám: **10300002-10315709-48820055**

(IBAN: **HU02 1030 0002 1031 5709 4882 0055**)

Számlavezető bank neve (és SWIFT kódja): **MBH Bank Nyrt. (MKKBHUHB)**

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

Cégjegyzékszám: **01-10-045857**

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.

A PANNÓNIA ÉRTÉKMEGŐRZŐ 2016 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS JELLEMZŐI

Jellemzők	Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás
Biztosítási tartam	Határozott, a biztosítottnak az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig tart (legalább 5 éves tartam).
Biztosított	Belépési kor: 18-60 év.
Elérési szolgáltatás	Szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén. Az aktuális elérési biztosítási összeg és a többlethozam felhalmozott összege megnövelve az adójóváírásokkal és annak hozamával.
Nyugdíjjogosultsági szolgáltatás	Lejárat előtti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén, meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén Az aktuális életbiztosítási díjtartalék és az aktuális többlethozam értéke.
Haláleseti szolgáltatás	Biztosított tartamon belüli halála esetén teljesít. A mindenkor aktuális elérési biztosítási összegnek, az aktuális biztosítási év száma és a teljes tartam hányadosának megfelelő hányada.
Rokkantsági szolgáltatás	A biztosított tartam alatt bekövetkező legalább 40%-ot elérő, maradandó, egészségkárosodása, melynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozza meg. Az aktuális életbiztosítási díjtartalék és az aktuális többlethozam értéke.
Járadékszolgáltatás	A lejárat, illetve a nyugdíjjogosultsági szolgáltatás kérhető járadékszolgáltatásként. A kedvezményezett a biztosító aktuális járadékszolgáltatásai közül választhat. A 10 éven belüli lejárat, nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság esetén járadék fizethető.
Kedvezményezett	Minden esetben a biztosított, kivéve a haláleseti szolgáltatást, ahol a szerződő és a biztosított által megnevezett személy.
Díjfizetési tartam	Megegyezik a biztosítás tartamával.
Biztosítási díj	Rendszeres, eseti. Éves, féléves, negyedéves, illetve havi. Csoportos beszedés, átutalás, bankkártyás fizetés. Minimális biztosítási díj: tartamfüggő, 5-15 éves tartamnál min. 180 000 Ft/év, 16-20 éves tartamnál min. 96 000 Ft/év és 21 év tartamtól min. 60 000 Ft/év ill. ezeknek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén.

Jellemzők	Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás										
Indexálás	3%-os éves értékkövetés, választható										
Technikai kamat a rendszeres díjakra, az eseti befizetésekre és az adó-visszatérítésre	1,8 %										
Többlethozam a rendszeres díjakra, az eseti befizetésekre és az adóvisszatérítésre	Az elért többlethozam legalább 85%-a.										
Adóvisszatérítés	Az adott évben befizetett rendszeres és eseti díjak 20%-nak megfelelő értékben igényelhető az szja alapból, max. 130 000 Ft; adókedvezmények nyugdíjcélú megtakarításokra összesen max. 280 000 Ft. Az átutalt összegek 20%-kal növelt mértékű visszafizetési kötelezettsége kelet-kezik, ha a szerződés nem a fenti szolgáltatások valamelyikének teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak (pl.: visszavásárlás).										
Eseti díjak	Nincs minimum összeg. Egyszeri kezdeti költség: 3,0% Adminisztrációs költség: 0,6%/év										
Respíró	Díjfizetés elmulasztása esetén küldött felszólító levélben meghatározott időpontig (jellemzően az esedékességet követő 90 napig); amennyiben a póthatáridőig a díj nem került megfizetésre, úgy díjmentesítés állapotba kerül a szerződés.										
Ügyfélbónusz	A biztosítás tartama alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből számítva, annak a következő táblázatban rögzítettek szerinti százaléka: <table> <tr> <th>A biztosítási szerződés tartama*</th><th>Százalék</th></tr> <tr> <td>30 és 30 feletti év</td><td>200 %</td></tr> <tr> <td>20-29 év</td><td>150 %</td></tr> <tr> <td>10-19 év</td><td>100 %</td></tr> <tr> <td>5-9 év</td><td>0 %</td></tr> </table> * A biztosítás (év, hónap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.	A biztosítási szerződés tartama*	Százalék	30 és 30 feletti év	200 %	20-29 év	150 %	10-19 év	100 %	5-9 év	0 %
A biztosítási szerződés tartama*	Százalék										
30 és 30 feletti év	200 %										
20-29 év	150 %										
10-19 év	100 %										
5-9 év	0 %										
Díjszüneteltetés	Amennyiben a biztosítás díjmentesítési értéke eléri a 200 ezer forintot. Maximum 12 hónapig. Ha a biztosítás évfordulója a díjszüneteltetés tartamára esik, akkor az indexálás nem lehetséges. Két díjszüneteltetés között minimum 12 hónapnak kell eltelnie.										
Díjmentesítés	Bármikor.										

Az összefoglaló nem tartalmazza teljeskörűen valamennyi szerződési feltételt. A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban és a <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/7641721> weboldalon teszi elérhetővé.