



A (FORINT VAGY EURÓ) ALAPÚ PANNÓNIA ESSZENCIA^E BEFEKTETÉSI ÉLETBIZTOSÍTÁSOK JELLEMZŐI

Jellemzők	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás	
	Forint alapú	Euró alapú
Biztosítási tartam	8-80 év között választható (hosszabbítható)	
Szerződő	Magánszemély vagy cég	
Biztosított	Belépési kor 2-80 év közötti, 90 éves korban a (díjfizetési) tartam lejár	
	Két biztosított lehetősége (eltérhet a szerződőtől; második biztosított bármikor felvehető). Biztosított csere lehetősége (bármikor)	
Biztosítási esemény	Biztosított halála (két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított halála) biztosított(ak) életben léte a lejárat napján	
Haláleseti szolgáltatás	Biztosított tartamon belüli halálakor (két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított ott halálakor) egyösszegű kifizetesként a Biztosítási összeg (BŐ) és számlaérték közül a MAGASABB kerül kifizetésre	
	Első két évben nem baleseti halálra csak számlaérték kerül kifizetésre	
	Többletszolgáltatás a biztosított 90 éves koráig	
	Egyösszegű kifizetés	
Elérési szolgáltatás	Amennyiben a biztosított(ak) életben van(nak) a lejárat napján, akkor a lejárat napján aktuális számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetesként	
Biztosítási összeg (BŐ)	Kezdeti éves díj 2x, 3x, 4x, 5x, 6x, 7x, 8x, 9x vagy 10x-szerese választható	
	Maximum 5.000.000 Ft	Maximum 20.000 €
	Csökken:	
	<ul style="list-style-type: none"> rendszeres díj számla részleges visszavásárlás esetén a visszavásárolt összeggel díjcsökkenés esetén a díjcsökkentéssel arányos mértékben 	
	Megszűnik (és nem is kerül visszaállításra): díjfizetés szüneteltetésének első beállítását követően	
	Változatlan marad: díjnövelés esetén	
	Növekszik: értékkövetés választása esetén, a választott értékkövetési mértéknek megfelelően	



Jellemzők	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás							
	Forint alapú	Euró alapú						
Kedvezményezett	Haláleseti (biztosítottanként eltérő lehet), elérési (két biztosított esetén közös)							
Díjfizetési tartam	Megegyezik a biztosítás tartamával (8-80 év között)							
Díjfizetés	Rendszeres (1-essel kezdődő szerződésszám), eseti (5-össel kezdődő szerződésszám)							
	Éves, féléves, negyedéves, illetve havi							
	Csoportos beszedés, átutalás, postaicsekk, bankkártyás fizetés.	Átutalás, postai csekk.						
	Minimum 150.000 Ft/év, illetve ennek arányos része gyakoribbdíjfizetés esetén.	Minimum 540 euró/év, illetve ennek arányos része gyakoribbdíjfizetés esetén.						
Függő számla	Rendszeres díj számlához kapcsolódó technikai számla							
	Hozam/kamat nem kerül rajt jóváírásra (kamatmentes előlegként kezelendő) és költség nem kerül felszámításra utána.							
	A díjak nem kerülnek átváltásra befektetési egységre.							
Költségek	Szerződéskötési és fenntartási díj: a rendszeres díjból, annak befektetése előtt érvényesített elvonás. Alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrészel csökkentett rendszeres díj.							
	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték							
	Tartam	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év	7. évtől
	8-10 év	78%	47%	18%	18%	10%	0%	0%
	11 év	78%	47%	18%	18%	18%	7%	0%
	12 év	78%	47%	18%	18%	18%	11%	0%
	13 év	78%	47%	18%	18%	18%	14%	0%
	14 év	78%	47%	18%	18%	18%	16%	0%
15 év vagy több	78%	47%	18%	18%	18%	18%	0%	
	Kezelési díj: Likviditási Pro Eszközalap esetén 1,86%/év, Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap, Tőkevédett Pro Eszközalap 2022 és Tőkevédett Pro Eszközalap 2025 esetén 1,92%/év, egyéb eszközalapok esetén 1,98%/év.							
	Kockázati díj (biztosított kora alapján) a biztosítási díjból, annak megfizetésekor kerül érvényesítésre a díjfizetési gyakoriságra előre.							
Automatikus díjpótlás	Nyilatkozat hiányában a biztosító az eseti díj számláról nem egyenlíti ki a rendszeresdíjakat.							
	Tartam során bármikor igényelhető és lemondható, ingyenes, azonban adóvonzata lehetséges.							
Rendszeres díj - azonosítás és kiegyenlítés	Beazonosítást követően a díj a függő számlán kerül lekönyvelésre							
	Legkorábban az esedékesség napján kerül a díj kiegyenlítésre, ha a függő számla egyenlege erre elegendő.							
	A rendszeres díj kiegyenlítésére nem felhasznált összeg (akár mert az ügyfél többetfizetett be, akár mert a befizetés nem elegendő a rendszeres díj kiegyenlítésére) a függő számlán marad.							
Indexálás	Választható, elutasítás mellett 3 féle index, min. KSH infláció, de legalább 5%, max. 10% (feltétel szerint 30%).							
Egészségi kockázatelbírálás	Nincs.							
Eseti díj költsége	Az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév							



Jellemzők	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás	
	Forint alapú	Euró alapú
„Tranzakciók”	Díjnövelés (egy díjjal fedezett év után)	
	Díjcsökkentés (3 díjjal fedezett év után)	
	Teljes és részleges visszavásárlás (rendszeres és eseti díj számla: bármikor, aktuális értéken), részleges visszavásárlás költsége: visszavásárolt összeg 0,3%-a, min. 300 HUF, max. 3 000 HUF. A rendszeres díj számla részleges visszavásárlására vonatkozó korlátozás: a visszavásárlást követően a rendszeres díj számla vissza- vásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint a minimális éves rendszeres díj.	Részleges visszavásárlás költsége: vissza- vásárolt összeg 0,3%-a, min. 1 €, max. 10 €
	Kifizetés költsége: <ul style="list-style-type: none"> • bankszámlára - ingyenes • postai úton - a kifizetett összeg 1%-a, max. 10.000 Ft. 	Kifizetés költsége: <ul style="list-style-type: none"> • bankszámlára – ingyenes • postai úton - a kifizetett összeg 1%-a, max. 35 €.
	Díjfizetés szüneteltetése (bármikor kérhető; elvonásra kerül a kezelési díj, továbbá díjfizetés szüneteltetési költség [minden megkezdett hónapra 500 Ft]; eseti díj fizethető)	Minden megkezdett hónapra 1,6 €
	Eszközalap váltás <ul style="list-style-type: none"> • Szerződő által kezdeményezett átváltások: <ul style="list-style-type: none"> - évente 2 ingyenes, további díjak - Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezve: átváltott összeg 0,25%-a, min. 250 Ft, max. 2.500 Ft - egyéb módon kezdeményezve: átváltott összeg 0,35%-a, min. 350 Ft, max. 3.500 Ft • Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott átváltások ingyenesek 	Eszközalap váltás <ul style="list-style-type: none"> • Szerződő által kezdeményezett átváltások: <ul style="list-style-type: none"> - évente 2 ingyenes, további díjak - Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezve: átváltott összeg 0,25%-a, min. 0,8 €, max. 8 € - egyéb módon kezdeményezve: átváltott összeg 0,35%-a, min. 1,2 €, max. 12 € • Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott átváltások ingyenesek
Eszközalap átirányítás (ingyenes, írásban bármikor kezdeményezhető)		
Respiró	Díjfizetés elmulasztása esetén küldött felszólító levélben meghatározott időpontig (jellemzően az esedékességet követő 90 napig); amennyiben a póthatáridőig a díj nemkerült megfizetésre úgy díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül a szerződés.	
Bónusz-rendszerek	Pannónia Esszencia ^E Hűségbónusz: <ul style="list-style-type: none"> • A 7. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 70%-a kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán, amennyiben a szerződés élő állapotú, a bónuszjóváírásig esedékessé vált minden díj megfizetésre került, nem történt díjcsökkentés és díjfizetés szüneteltetés, a rendszeres díjak terhére nem történt részleges visszavásárlás. • A 8. évfordulón, majd minden további évfordulón kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán. Minden hónapfordulón kiszámításra kerül a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-ának 1/12-ed része, melynek évente egyszer kerülnek jóváírásra, amennyiben a szerződés élő állapotú a jóváírás időpontjában. 	
Kiegészítők	Balesetbiztosítási csomag, halál esetére szóló díjtávállalás, Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás	



Jellemzők	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás	
	Forint alapú	Euró alapú
Pannónia Tájékoztató szolgáltatás	Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások és díjátírányítások ingyenesek)	
	Rendszeres, nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díj számlákra egymástól függetlenül igényelhető.	
	Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető.	
	A tartam során bármikor lemondható.	
	Bekapcsolás esetén: <ul style="list-style-type: none"> • ha a szerződés létrejöttkor történik, akkor a jövőben fizetendő díjak eszközalapok közötti felosztási aránya a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerint kerül beállításra. • ha a szerződés tartama során történik, akkor a díjátírányítás mellett eszközalapváltás is végrehajtásra kerül a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően 	
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás végrehajtása a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.	
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás még az alábbi esetekben történhet: <ul style="list-style-type: none"> • díjfizetési időszak hosszának módosításakor, • mintaportfólió összetételének változásakor. 	
	Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió: <ul style="list-style-type: none"> • dinamikus: ha több, mint 5 év, • kiegyensúlyozott: ha több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év, • konzervatív: ha nem több, mint 2 év 	

* Ahol az eurós termék különbözik a forint alapútól, azt külön jelöltük.

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/12322545> weboldalon teszi elérhetővé.