



A PANNÓNIA ESSZENCIA^E FORINT ILLETVE EURÓ ALAPÚ BEFEKTETÉSI ÉLETBIZTOSÍTÁSOK JELLEMZŐI*

Jellemzők	Határozott tartamú																																																																					
	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 halálakor) egyösszegű kifizetesként a 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 (BÖ)	Kezdeti éves díj 2x, 3x, 4x, 5x, 6x, 7x, 8x, 9x vagy 10x-szerese választható Maximum 5.000.000 Ft Maximum 20.000 € Csökken: • 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																																																																					
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-essel kezdődő szerződésszám) Éves, féléves, negyedéves, illetve havi Csoportos beszedés, átutalás, postai csekk, bankkártyás fizetés Átutalás, postai csekk Minimum 150.000 Ft/év Minimum 540 euró/év illetve ennek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén illetve ennek arányos része gyakoribb díjfizetés 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 A nyilvántartott összeg terhére az ügyfél kérheti annak teljes összegét vagy egy részét • az eseti díj számlára történő átvezetésre • kifizetését (postai úton vagy bankszámlára)																																																																					
Költségek	Szerződéskötési és fenntartási díj: a rendszeres díjból, annak befektetése előtt érvényesített elvonás. Alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrészrel csökkentett rendszeres díj.																																																																					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Tartam</th> <th colspan="7">Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték</th> </tr> <tr> <th>1. év</th> <th>2. év</th> <th>3. év</th> <th>4. év</th> <th>5. év</th> <th>6. év</th> <th>7. évtől</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>8-10 év</td> <td>78%</td> <td>47%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>11 év</td> <td>78%</td> <td>47%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>7%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>12 év</td> <td>78%</td> <td>47%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>11%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>13 év</td> <td>78%</td> <td>47%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>14%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>14 év</td> <td>78%</td> <td>47%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>16%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>15 év vagy több</td> <td>78%</td> <td>47%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>18%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>							Tartam	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték							1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év	7. évtől	8-10 év	78%	47%	18%	18%	18%	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%
Tartam	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték																																																																					
	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év	7. évtől																																																															
8-10 év	78%	47%	18%	18%	18%	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 rendszeres díjakat Tartam során bármikor igényelhető és lemondható, ingyenes, azonban adóvonzata lehetséges																																																																					



Jellemzők	Határozott tartamú		
	Forint alapú	Euró alapú	
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 többet fizetett 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		
„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 visszavásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint a minimális éves rendszeres díj	Részleges visszavásárlás költsége: visszavásárolt összeg 0,3%-a, min. 1 €, max. 10 €	
	Kifizetés költsége: • bankszámlára - ingyenes • postai úton - a kifizetett összeg 1%-a, max. 10.000 Ft	Kifizetés költsége: • 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 • Szerződő által kezdeményezett átváltások: - évente 2 ingyenes, további díjak - Pannónia Ügyfélporthálón 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 • Szerződő által kezdeményezett átváltások: - évente 2 ingyenes, további díjak - Pannónia Ügyfélporthálón 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 nem került megfizetésre úgy díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül a szerződés		
Bónuszrendszerek	Pannónia Esszencia ^F Hűségbónusz: • 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 díjtávállás, Best Doctors [®] Kiegészítő Egészségbiztosítás		
Pannónia Tájéoló szolgáltatás	Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások és díjátírányítások ingyenesek)		
	Rendszeres és eseti díj számlákra egymástól függetlenül igényelhető		
	Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető		
	A tartam során bármikor lemondható		
	Bekapcsolás esetén: • 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 eszközalap-váltás 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 a díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.		
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás még az alábbi esetekben történhet: • díjfizetési időszak hosszának módosításakor, • mintaportfólió összetételének változásakor.		
	Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió: • 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.