

Tárgy: Tájékoztatás adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek kezeléséről

Közvetítő:

Kötvényszám:

Tisztelt!

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. folyamatosan arra törekszik, hogy ügyfelei számára a magas szintű szolgáltatásokat a lehető legszélesebb körben biztosítsa. Ennek érdekében a nyugdíjbiztosítási szerződésekre érkező, adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg (a továbbiakban adókedvezmény) értékállóságának növelése, az adózási ösztönző megőrzése mellett köteleztük el magunkat. Célunk, hogy elősegítsük a nyugdíjbiztosítási szerződésére igénybe vett adókedvezmények valódi ügyfélönnyé válását, lehetővé téve az időskori megélhetéshez fedezetének növelését. Ezen célok eléréséhez az adókedvezmények befektetésére egy olyan eszközalapot teszünk elérhetővé, amelynél nem érvényesítünk eszközalap-kezelési díjat, ezzel is elősegítve a befektetés értékállóságát. Ennek keretében **bevezetjük a Likviditási Pro Eszközalapot/az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapot, és a nyugdíjbiztosítási szerződésén 2016. 04. 30-at követően jóváírt adókedvezményt a Likviditási Pro Eszközalapba/az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba fektetjük be.** A Likviditási Pro Eszközalap/Az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap befektetési politikája megegyezik a szerződéséhez eddig is elérhető likviditási eszközalap befektetési politikájával. A Likviditási Pro Eszközalap/Az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap kizárólag az adókedvezményből képzett befektetési egységek elhelyezésére, nyilvántartására szolgál, oda a szerződő által eszközölt befizetés nem helyezhető. A jelzett módosítás összhangban van a Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló 2/2014. (V. 26.) számú ajánlásával.

Felhívjuk figyelmét, hogy a szerződésszámú nyugdíjbiztosítási szerződésén a **2016. 04. 30-ig jóváírt és befektetett adókedvezmény 2016. 04. 30-at követően is változatlanul, a jelenlegi eszközalapokban marad**, azokat nem váltjuk át a Likviditási Pro Eszközalapba/az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba. Ez Ön számára azt jelenti, hogy a 2016. 04. 30-ig jóváírt és nem Likviditási Pro Eszközalapba/Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba **befektetett adókedvezmények vonatkozásában az eszközalap-kezelési díj továbbra is elvonásra kerül** aTermék Különös Feltételeiben foglaltak szerint.

Tájékoztatjuk, hogy a 2016. 04. 30-ig **már jóváírt** és befektetett adókedvezmények vonatkozásában a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor **kérheti** ezen egységek **átváltását** a Likviditási Pro Eszközalapba/az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba. Ezen egységek vonatkozásában társaságunk az **első alkalommal kezdeményezett eszközalap-váltást díjmentesen** hajtja végre, minden további átváltásért pedig aTermék Különös Feltételeiben meghatározott díjat számítja fel. Az eszközalap-váltás megkönnyítése érdekében jelen levelünkhöz mellékelten megküldjük az adókedvezményből képzett egységek eszközalap-váltására szolgáló nyomtatványunk. **Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy az adókedvezményből képzett egységek átváltása esetén további eszközalap-váltásra nincs lehetősége, adóvisszatérítése ezen rendelkezése alapján az adóelőnyt maradéktalanul biztosító költségelvonásmentes alapon marad.**

Tájékoztatjuk, hogy a fentiekben megfogalmazott eszközalap-váltásra vonatkozó korlátozások nem érintik a rendszeres és (nyugdíjcélú) eseti díjból képzett egységeket. A rendszeres és (nyugdíjcélú) eseti egységek átváltását a <<Terméknév>> Különös Feltételeiben foglaltak szerint továbbra is bármikor kérheti a biztosító [honlapjáról](#) letölthető nyomtatványon vagy az [Ügyfélportálon](#) keresztül kezdeményezve. Az eszközalapok teljesítményét megtekintheti a biztosító honlapján a [befektetési eszközalapok menüponton](#) belül, vagy használhatja az [Árfolyam- és Hozamszámoló](#) alkalmazásunk.

Köszönjük, hogy megtisztelt minket bizalmával és biztosításának kezelését társaságunkra bízta. Munkatársaink továbbra is azon dolgoznak, hogy szolgáltatásaink színvonalával elégedett legyen. Kérdéseivel forduljon bizalommal biztosítási szerződésének közvetítőjéhez, vagy vegye fel a kapcsolatot ügyfélszolgálatunkkal a megadott elérhetőségek egyikén.

Budapest, dátum

Tisztelettel:



Dr. Kádár Gabriella
vezérigazgató



Barta Miklós
vezérigazgató-helyettes

Melléklet

Címzett: CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Adminisztrációs osztály

Átváltási kérelem

Szerződésszám: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

Szerződő neve: _____

Anyja neve: _____

Születési hely, idő: _____

Telefonszám: _____

Alulírott nyilatkozom, hogy a fenti szerződésszámú szerződés feltételeiben foglalt, az eszközalapváltásra vonatkozó szabályokat ismerem.

Alulírott szerződő kérem a fenti szerződésszámú szerződésen nyilvántartott, az **adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből képzett befektetési egységek átváltását** oly módon, hogy a nem Likviditási Pro Eszközalapban* / a nem Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapban* lévő befektetési egységeim közül az alábbiakat vonják ki és fektessék be:

a(z) _____ elnevezésű eszközalap |_|_|_| %-ából

a(z) _____ elnevezésű eszközalap |_|_|_| %-ából

a(z) _____ elnevezésű eszközalap |_|_|_| %-ából

100 %-ot a Likviditási Pro Eszközalap* / az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap* elnevezésű eszközalapba.

Alulírott _____ a _____ szerződésszámú biztosítás szerződője büntetőjogi felelősségem tudatában, kijelentem, hogy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. felé jelen nyilatkozatban bejelentett adatok a valóságnak megfelelnek, valamint nyilatkozom, hogy az életbiztosítási szerződésre vonatkozó Általános és Különös Feltételeket megismertem és elfogadtam.

Kelt: _____ 20|_| év |_|_| hó |_|_| nap

Szerződő aláírása

Az eszközalapokra vonatkozó befektetési politikát elolvastam és tudomásul vettem. Az eszközalapok befektetési stratégiája hozzáférhető a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. honlapján, illetve Ügyfélszolgálatán. Befektetést a biztosító kizárólag a biztosítási termékhez rendelt eszközalapba teljesíthet, a termékhez nem rendelt eszközalapba befektetést nem teljesít.

*: Tájékoztatjuk, hogy a két megnevezett alap közül a szerződése devizanemének megfelelő, a termékhez rendelt eszközalap értendő.