

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 ügyfélelőnné válását, lehetővé téve az időkorai megélhetéshez fedezetének növelését. Ezen célok eléréséhez a jövőben a szerződésére érkező állami adóösztönző összegét kizárólag a **Likviditási Pro Eszközalapba/az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba** fektetjük be, amely maximálisan alkalmas az igénybe vett adókedvezmény értékének biztos megőrzésére. Az értékállóság biztosítására **2016. 04. 30. napjától az adókedvezményből képzett befektetési egységek a Likviditási Pro Eszközalapból/az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapból más eszközalapba nem válthatók át.** Természetesen rendszeres és (nyugdíjcélú) eseti díjait továbbra is szabadon fektetheti be és azokat bármikor módosíthatja, így ezen változtatás a díjak feletti rendelkezését semmilyen módon nem érinti.

A befektetési értékállóságának további elősegítése érdekében 2016.04.30-tól az adókedvezményből képzett befektetési egységek tekintetében **kezelési díjat nem érvényesítünk**, függetlenül attól, hogy ezek az egységek mely eszközalap(ok)ban vannak elhelyezve. A jelzett módosítások összhangban vannak 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.

Tájékoztatjuk, hogy a 2016. 04. 30-ig **már jóváírt** és jelenleg nem a Likviditási Pro Eszközalapba/Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba 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 átváltásért 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, így adóvisszatérítése ezen rendelkezése alapján az adóelőnyt maradéktalanul biztosító költségvonásmentes 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 aTermék Különös Feltételeiben foglaltak szerint továbbra is bármikor kérheti a biztosító [honlapjáról](#) letölthető nyomtatványon vagy az [Ügyfélportalon](#) 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.