



BÚÉK!

Sipos Tamás
Kiemelt partner kapcsolattartó

Nyugdíjbiztosítás: olyan életbiztosítás, ahol kizárólag az alábbi négy biztosítási esemény esetén szolgáltat a biztosító:

1. a biztosított halála;
2. egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása;
3. társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése;
4. a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése.

- **FONTOS:** nyugdíjjogosultság megszerzése vagy az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése esetén kötelező legalább 10 évnek elteltie a szolgáltatásig, ellenkező esetben 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű (élet)járadékként kell a szolgáltatást biztosítani!
- A biztosító nyugdíjbiztosítási szolgáltatása a magánszemély adómentes jövedelme

Nyugdíjbiztosítás: olyan életbiztosítás, ahol kizárólag az alábbi négy biztosítási esemény esetén szolgáltat a biztosító:

1. a biztosított halála;
2. egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása;
3. társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése;
4. a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése.

Szolgáltatások kedvezményezettei:

1. Haláleseti kedvezményezett
2. Biztosított
3. Biztosított
4. Biztosított

MÓDOSÍTHATÓ!!!



A társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatára annak, aki


- 1954-ben született → a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- 1955-ben született → a betöltött 64. életév,
- 1956-ban született → a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- 1957-ben vagy azt követően született → a betöltött 65. életév.

Pannónia Pro, mint nyugdíjbiztosítás

A Pannónia Pro versenyelőnyei



- **Legjobb befektetési lehetőségek CÉGEKNEK IS !!!**
 - **Versenyeztetett vagyonkezelés** – MoneyMoon díjak
 - **Válogatott alapok** - Warren Buffett, Aktív Pro
 - **Navigátor** árfolyamfigyelő
 - **Előjegyzett bónusz** van a magánszemélyeknek 
 - Elérhető, kiszámítható, **kimagasló hűségbónuszok** (akár 280%, 10%/év)
 - **Automatikus és ingyenes** díjpótlás az eseti számláról a rendszertelen díjfizetőknek (magánszemélyeknek) 

- **Forint vagy Euró alapon is** 
- **Nincs eü. elbírálás** – 2 év csökkentett szolgáltatás

- **Hagyaték tervezésre** alkalmas

- **Adóelőnyökkel** jár 

- **Kiegészítővel bővíthető** 

Nyugdíj célú Pannónia Pro

Biztosított belépési kora:

- Minimum: 2 év
- Maximum: 55 év





Biztosítás tartama:

- Határozott tartam
 - Amíg a PROFe nem tudja, addig az Excel kalkulátor segít

	A	B	C	D	E
1	Biztosított születési dátuma:	1973.03.03			
2	Kockázatviselés kezdete:	2014.01.09			
3	Termék:	(Euró Alapú) Pannónia Pro			
4	Határozott tartam vége:	2038.03.03			
5	Díjfizetési időszak minimális hossza:	10			
6	Díjfizetési időszak maximális hossza:	25			
7					

**Erre a tartamra
kell megkötni**



Nyugdíj célú Pannónia Pro

← Mappa

1 Igényfelmérő

2 Kalkuláció és illusztráció

3 Ajánlati űrlapok

4 Összefoglaló

Műveletek

Főbiztosítás

Kiegészítő biztosítások

Eseti befizetések

Szerződő

egyben biztosított is

Nyugdíjbiztosítás

Pénznem

Első biztosított

Családnév

Utónév

Születési év


Második biztosított


Családnév

Eszközalapok

Összesen 100% 









 Grafikon

 Táblázat

 Szerkeszt

Modellportfólió

Hozamvárakozások

<input type="checkbox"/>		Érték- és Hozamvédett Pro Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	5.54%
<input checked="" type="checkbox"/>		Hazai Pro Kötvény Eszközalap	<input type="text" value="40"/>	5.31%
<input type="checkbox"/>		Hazai Pro Vegyes Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	6.44%
<input type="checkbox"/>		Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	6.46%
<input checked="" type="checkbox"/>		Abszolút Hozam Pro Eszközalap	<input type="text" value="25"/>	8.10%
<input type="checkbox"/>		Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	7.46%
<input type="checkbox"/>		Hazai Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	7.49%
<input type="checkbox"/>		Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	8.39%

Mindenki tudja mi a PROFe???



Pannónia PROFe

Alternatív hálózat	Saját hálózat
Legfrissebb telepítő csomag: Letöltés	Legfrissebb telepítő csomag: Letöltés
Telepítési segédlet: Letöltés	Telepítési segédlet: Letöltés

A Pannónia PROFe használatához ajánlott Chrome böngésző: [Letöltés](#)

Távoli segítségnyújtáshoz ajánlott TeamViewer program: [Letöltés](#)

Pannónia PROFe



CIG Pannónia Életbiztosító – Pannónia PROFe

Mi is az a Pannónia PROFe?

A Pannónia PROFe egy olyan platform független elektronikus kalkulátor és ajánlatkészítő, amely segítségével egyszerűen és gyorsan készítheti el ügyfelei számára legmegfelelőbb ajánlatot. A Pannónia PROFe megőrzi a korábban elkészített kalkulációkat, melyet pár kattintással ismét előhívhat és könnyedén ajánlatot készíthet belőlük, ezt továbbíthatja is ügyfelének e-mail-ben. A program online és offline módon is működik, de az e-mail-ek elküldéséhez szinkronizálás szükséges. A Pannónia PROFe többre hivatott, mintsem csak kalkulálni, segít az ügyfelek utánkövetésében is! Fejben tartja mindazt, amire mi már nem biztos, hogy emlékezünk.

Elkészített segédanyagjainkat a következő linkekről tudják elérni / letölteni:

1. Adminisztrációs felület használata (adminisztrációs munkatársaknak):

Videó: <http://www.youtube.com/watch?v=2ggy0n3u6pQ>

Leírás: <http://cigpannonia.hu/get/file/pannonia-profe-adminisztraciosfelulethasznalata-pdf>

2. Pannónia PROFe telepítő fájl (értékesítő munkatársaknak):

Letöltés: <http://www.cigpannonia.hu/profe>

3. Telepítés és az első bejelentkezéshez (értékesítő munkatársaknak):

Videó: http://www.youtube.com/watch?v=Hnxmx9ad_g

Leírás: <http://cigpannonia.hu/get/file/pannoniaprofe-telepiteseselsobeletes-pdf>

4. Felhasználói felület bemutatása (értékesítő munkatársaknak):

Videó: http://www.youtube.com/watch?v=Vlm_kj3Mo-U

Leírás: <http://www.cigpannonia.hu/get/file/pannoniaprofe-felhasznaloifelulet-pdf>

5. Kalkuláció készítése (értékesítő munkatársaknak):

Videó: http://www.youtube.com/watch?v=UCv_quYe6jrc

Leírás: <http://cigpannonia.hu/get/file/pannoniaprofe-kalkulacioskeszites-pdf>

6. Ajánlat készítés (értékesítő munkatársaknak):

Videó: <http://www.youtube.com/watch?v=PeLOUMp-AM>

Link: <http://cigpannonia.hu/get/file/pannoniaprofe-ajanlatkeszites-pdf>

Nyugdíj célú Pannónia Pro

← Mappa

1 Igényfelmérő

2 Kalkuláció és illusztráció

3 Ajánlati űrlapok

4 Összefoglaló

Műveletek

Főbiztosítás

Kiegészítő biztosítások

Eseti befizetések

Utónév

Születési év

Éves díj

Díjfizetési gyakoriság

Díjfizetés módja

Díjfizetés tartama

GBÖ* szorzó

Kalkulált GBÖ*

Indexálás mértéke

Visszavásárlás éve

*Garantált biztosítási összeg

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="15"/>	8.21%
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	8.75%
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="15"/>	7.55%
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="5"/>	5.03%
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap	<input type="text" value="0"/>	8.11%

Alacsony kockázat Közepes kockázat Magas kockázat

Nyugdíj célú Pannónia Pro

← Mappa

1 Igényfelmérő

2 Kalkuláció és illusztráció

3 Ajánlati űrlapok

4 Összefoglaló

Műveletek

Ajánlat

Első biztosított

Második biztosított

Szerződés adatai

Eszközalapok beállítása

Kiegészítő biztosítások

Nyilatkozatok

Szerződés adatai

Bianco-s csomag:

Ajánlatfelvétel helye (helység)

Biztosításközvetítő (természetes személy) neve

PSZÁF regisztrációs száma

Nyugdíjbiztosítás

Igen

Díjfizetési időszak hossza

25

Díjfizetés gyakorisága

Éves

Éves díj

200 000

Tényleges éves díj

200 000

GBÖ szorzó

3x

Garantált biztosítási összeg

600000

Nyugdíj célú Pannónia Pro

← Mappa

1 **Igényfelmérő**

2 Kalkuláció és illusztráció

3 Ajánlati űrlapok

4 Összefoglaló

Műveletek

Pénzügyi kockázattoleranciai képesség:

magas

Optimális díjfizetési gyakoriság:

Éves

Megoldási javaslat

Az azonosított és e cél(ok) megvalósításához szükséges (pénzügyi) fedezet és a (pénzügyi) fedezet megteremtésére fordítani kívánt megtakarítás nagysága figyelembevételével az alábbi biztosítási konstrukciót ajánljuk Önnek.

A feltárt igényeknek leginkább megfelelő biztosítási konstrukció a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Pannónia Pro

elnevezésű,

határozott biztosítási tartamú

(határozott tartam: **25** év) és **25** év díjfizetési tartamú termék.

A jelenlegi céljainak és lehetőségeinek leginkább megfelelő biztosítási szolgáltatás:

halál esetére szóló biztosítási összeg: Ft

600 000

Életbiztosítási szerződésének pontos, a biztosítási évfordulókon érvényes visszavásárlási értékeit és díjmentes leszállítás után megmaradó pénzeszközösségeit tartalmazó táblázatokat jelen termékismertető kiegészítéseként, a biztosítási kötvény mellékleteként kapja kézhez, amennyiben a biztosítási szerződés létrejön.

Nyugdíj célú Pannónia Pro

Az ajánlaton is látszik:

4. A szerződés adatai:			
A szerződés határozott tartamú. A biztosítás tartamának vége 2038.03.03.	Díjfizetési időszak hossza:	25 év	Díjfizetés gyakorisága: <input checked="" type="checkbox"/> Éves <input type="checkbox"/> Féléves <input type="checkbox"/> Negyedéves <input type="checkbox"/> Havi
Kezdeti éves díj:	200 000 Ft	Garantált biztosítási összeg: (kezdeti éves díj 3. 4 vagy 5-szöröse, de max. 5 millió Ft/20 000 €)	600 000 Ft
A főbiztosítás díjfizetés gyakoriságának megfelelő biztosítási díja (a):	200 000 Ft	Díjfizetés módja:	<input type="checkbox"/> Postai utalvány <input checked="" type="checkbox"/> Átutalás <input type="checkbox"/> Csoportos beszédési megbízás (kizárólag forintos ajánlat esetén)
Eseti díjfizetés a szerződés megkötésével egyidőben:	450 000 Ft		
Az első 2 éves díj az ajánlat felvételével egyidejűleg kerül befizetésre:	<input type="checkbox"/>		
A biztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási záradékkal jön létre, melynek értelmében a szerződés határozott tartamú, a legkorábban bekövetkező biztosítási esemény napjáig, de legfeljebb a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart. Amennyiben a jelen ajánlaton megjelölt díjfizetési tartam hossza meghaladja a határozott tartam hosszát, úgy a szerződés díjfizetési tartama a határozott tartammal azonos. A nyugdíjbiztosítási szerződés részleteit a biztosító által kiállított biztosítási kötvény tartalmazza.			



Biztosítás tartama:

- Határozott tartam
- Minimum: 10 év
- Maximum: öregségi nyugdíjkorhatár elérése



Előnyök:

- **Adóévben fizetett biztosítási díjak 20%-ának** megfelelő mértékű
- **maximum 130 000 Ft adójóváírás** vehető igénybe,
- **rendszeres és eseti díjakra egyaránt.**
- Az adójóváírás a nyugdíjbiztosítási szerződésen kerül jóváírásra, ott befektetjük (költségelvonás nélkül), hozamot termel.
- (Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári-, önkéntes kölcsönös egészségpénztári-, önszegélyező pénztári,- nyugdíj előtakarékossági számlára való befizetések és után 150.000,- Ft, nyugdíjbiztosítási befizetésekkel együttesen max. 280 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe.)

Nyugdíj célú Pannónia Pro



- Kizárólag **2013.12.31 utáni** aláírási dátummal (véglegesítés)
- **Szerződő adójából** jár az adókedvezmény
- **Kiegészítő biztosítások után NEM jár majd adókedvezmény, de köthetők**
 - Baleset
 - Best Doctors
 - Halál eseti díjtvállalás
- Az adókedvezményt az Szja bevallásban kell igényelni **nyugdíjbiztosítási nyilatkozattal**, mely nyilatkozatot a biztosító által kiállított igazolás alapján tehet az ügyfél. (A pénztári adójóváírások gyakorlatával analóg módon.)



Hátrányok:

- Ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy a módosítás után már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak, akkor a **teljes tartam alatt igénybe vett adókedvezményt 20%-al emelten kell visszafizetnie a szerződőnek**



- **Vissza kell fizetni az adókedvezményt:**
 - **(rész)visszavásárlás,**
 - **biztosított-csere,**
 - **tartammódosítás esetén.**

Az eseti díjpótlás nem számít részvisszavásárlásnak!!! – PIACI ELŐNY

Számoljunk!

Minimáldíjas Pro: 200.000Ft

1. év (2014): 200.000Ft rendszeres díj + 450.000Ft eseti

2. év (2015): 130.000Ft adókedvezmény

eseti egyenleg 580.000Ft

vagy befizet vagy nem

esetiről átkönyvelünk 200.000Ft-ot

a szerződés díjjal rendezett

3. év (2016): ha volt befizetés van adókedvezmény, ha nem volt nincs

vagy befizet vagy nem

esetiről átkönyvelünk 200.000Ft-ot

a szerződés díjjal rendezett

3. díjjal rendezett év után módosítási lehetőségek vannak!

Az első 3 évben is van VV érték.

Eltolható akár már a 2. díjfizetés (2017-re).



Nyugdíj célú Pannónia Pro

DE lehet:

- díjat csökkenteni,
- emelni,
- indexálni,
- szüneteltetni,
- eseti díjat befizetni,
- szerződőt módosítani.





Termékfeltételek módosulnak



Záradék

a(z) (Euró Alapú) Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás

Általános és Különös Feltételeinek nyugdíjbiztosítási célú módosításáról

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeinek A biztosító teljesítéséhez szükséges iratokról szóló pontja az alábbiakkal egészül ki:

A biztosító a szolgáltatásának teljesítéséhez a következő iratokat kérheti:

- társadalombiztosítási nyugellátásra való jogosultságot igazoló dokumentum.

A(z) (Euró Alapú) Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeinek lentebb meghatározott pontjai az alábbiak szerint módosulnak.

Jelen záradékkal ellátott szerződés vonatkozásában **kizárólag egy biztosított** jelölhető. A Különös Feltételek két biztosítottra vonatkozó rendelkezései nem alkalmazhatók.

A Különös Feltételek Biztosítási eseményről szóló pontja helyett az alábbi rendelkezés lép:

Biztosítási esemény





Termékfeltételek módosulnak:

- A halál eseti szolgáltatás változatlan marad
- **3 új szolgáltatás: rokkantsági, elérési és nyugdíjszolgáltatás**
- **Elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén választható a szolgáltatás módja**
- **Belépési életkorokra alacsonyabb felső korlátok**
- **Egész életre szóló biztosítási tartam helyett határozott tartam**
- **Díjfizetési tartamra vonatkozó szigorúbb szabályok**
- **Nincs lehetőség két biztosított bevonására és cseréjére a tartam alatt**
- **Kizárólag magánszemély szerződések kötésére van lehetőség**
 - **Díjfizetői szerepkör sem engedélyezett**



Mit takarnak az új szolgáltatások:

Rokkantsági szolgáltatás

- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén összegű szolgáltatás, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték

Elérési szolgáltatás

- A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor szolgáltatás, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték

Nyugdíjszolgáltatás

- A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték
- Jogosultságok típusai: öregségi nyugdíj, özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj, baleseti hozzátartozói nyugellátások; rehabilitációs járadék

Nyugdíj célú Pannónia Pro



Milyen módon vehető igénybe az elérési és nyugdíjszolgáltatás :

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig **eltelt legalább 10 év**, akkor a szerződőnek (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- összegű kifizetés;
- határozott tartamú járadékszolgáltatás;
- életjáradék szolgáltatás;
- összegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás szerződő és az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által meghatározott arányú keveréke.

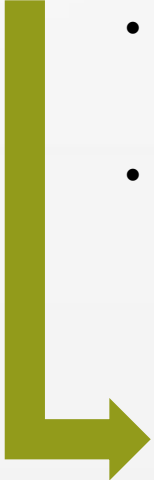


Nyugdíj célú Pannónia Pro



Milyen módon vehető igénybe az elérési és nyugdíjszolgáltatás:

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor a szerződőnek (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- 
- határozott, legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
 - nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

A 10 éves szétválasztás oka a szabályozói szándék, hogy hosszú távú (legalább 10 éves) legyen a nyugdíjbiztosítás, mely ténylegesen nyugdíjcélú megtakarítást valósít meg



Nyugdíj célú Pannónia Pro



Mit jelent a tartam módosulása:

Új tartam definíció:

„A biztosítás határozott tartamú, a legkorábban bekövetkező biztosítási esemény napjáig, de legfeljebb a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart.”

Fontos tudnivalók:

- A biztosító bármely szolgáltatásának teljesítésével a biztosítás megszűnik
- Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja előre meghatározott →
A szerződés kötésekor ismert a szerződés tartamának hossza
 - Következmények:
 - A határozott tartam nem választható, hanem fix
 - A szerződés tartama nem feltétlenül egész év

Nyugdíj célú Pannónia Pro



Mit jelent a tartam módosulása:

Számokkal:

- A díjfizetési időszak hossza legfeljebb a nyugdíjkorhatár eléréséig tarthat – felfelé kerekítve.
- Pl. januárban a 41 éves Ffi (született 1973.03.03-án) Pro-t köt nyugdíjbiztosítási záradékkal, akkor a
- **Biztosítási tartam** a az ügyfél 65. születésnapjáig tart pontosan – 2038.03.03.
- A **díjfizetési tartam** 10-25 év, mert az utolsó éves díjat is befizetheti

	A	B	C	D	E
1	Biztosított születési dátuma:	1973.03.03			
2	Kockázatviselés kezdete:	2014.01.09			
3	Termék:	(Euró Alapú) Pannónia Pro			
4	Határozott tartam vége:	2038.03.03			
5	Díjfizetési időszak minimális hossza:	10			
6	Díjfizetési időszak maximális hossza:	25			
7					

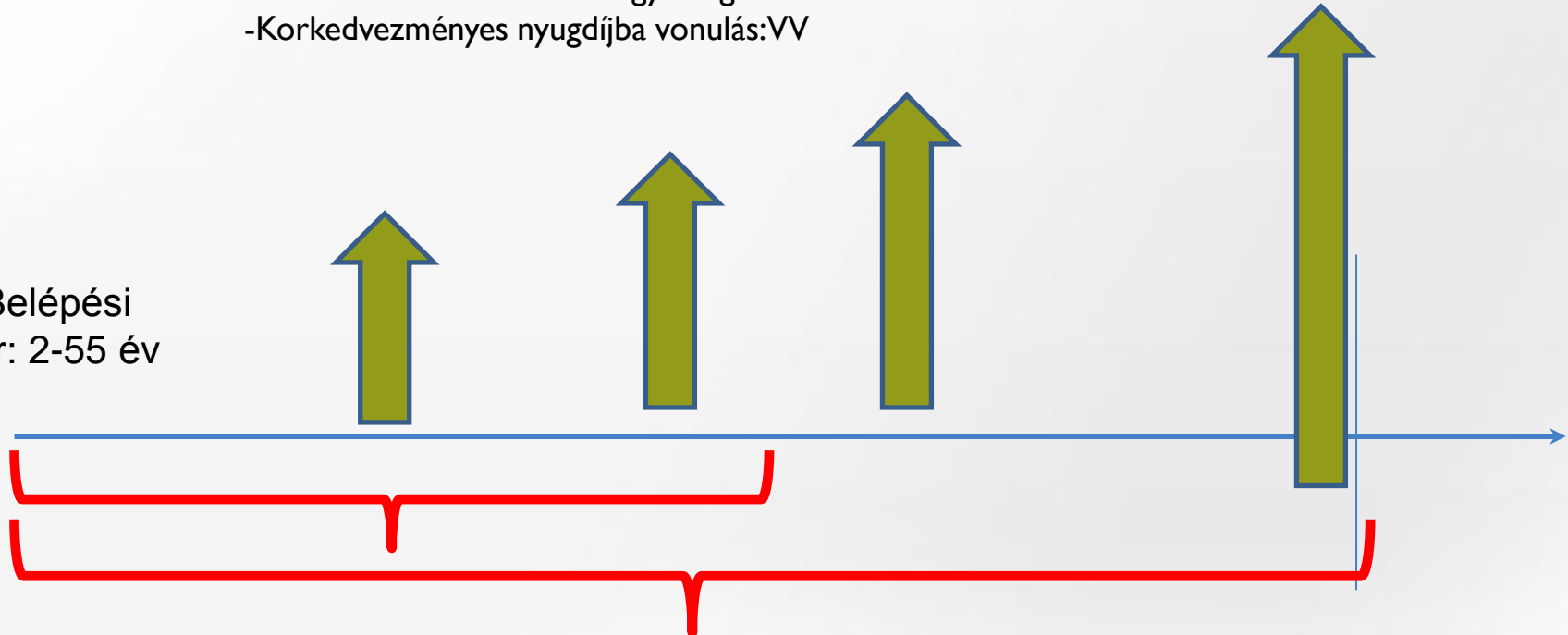
Nyugdíj célú Pannónia Pro



Nyugdíjkorhatár elérése (FIX,
ügyfél 65. születésnapja),
Tartam vége,
Elérési szolgáltatás:VV
Egyösszegű vagy járadék

Biztosítási események:
-40 %-os rokkantság:VV
-Halál: GBÖ v. számlaegyenleg
-Korkedvezményes nyugdíjba vonulás:VV

Belépési
kor: 2-55 év



**Díjfizetési tartam hossza: minimum 10 év,
maximum a biztosítási tartam hossza
felkerekítve egész évre**

Egyéb tudnivalók, változások

1. Minden Pannónia Pro ajánlathoz új záradékot (a Bit. változása miatt), és új adózási tájékoztatót kell átadni az ügyfélnek – PROFe tudja!!!
2. **Nyugdíjbiztosítási opció**
 - Részletes tájékoztató készült, szükséges elolvasni
 - Nyugdíjzáradékot fel kell tüntetni az átadott dokumentumok között – PROFe tudja!!!
 - A nyugdíjbiztosítási szerződések mellé új **MABISZ** előírás miatt új **TKM** tájékoztatót kell átadni, amit fel kell tüntetni a bianco-n is – „**NyugdíjTKM átadva**”
 - A bianco-n fel kell tüntetni, hogy „**NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS**”
 - A nyugdíjbiztosítási szerződés további részleteit a biztosító által kiállított biztosítási kötvény tartalmazza.

Pannónia Kikötő, mint nyugdíjbiztosítás



A termékhez tartozó garanciák, védelmek típusai

A Kikötő eszközalap lejáratának időpontjában:

1. A lejárat dátummal rendelkező eszközalapban lévő befektetésekre **tőkevédelem** vonatkozik



2. A lejárat dátummal rendelkező eszközalapokban lévő egységek tekintetében az eszközalap teljes futamideje alatt elért **legmagasabb egység árfolyamon történő átváltás**



3. A rendszeres biztosítási díjra vonatkozó **díjgarancia:**

Ha a Kikötő eszközalapban lévő – a rendszeres díjból képzett – megtakarítás értéke nem éri el a lejáratig esedékes és megfizetett rendszeres díjak összegét, úgy a biztosító a különbözetet jóváírja a szerződésen!



Biztosított belépési kora:

- Minimum: 18 év
- Maximum: 50 év





Biztosítás tartama:

- Határozott tartam
- Minimum: 15 év
- Maximum: öregségi nyugdíjkorhatár elérése



Előnyök:

- **Adóévben fizetett biztosítási díjak 20%-ának** megfelelő mértékű
- **maximum 130 000 Ft adójóváírás** vehető igénybe,
- **rendszeres és eseti díjakra egyaránt.**
- Az adójóváírás a nyugdíjbiztosítási szerződésen kerül jóváírásra, ott befektetjük (költségelvonás nélkül), hozamot termel.
- (Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári-, önkéntes kölcsönös egészségpénztári-, önszegélyező pénztári,- nyugdíj előtakarékossági számlára való befizetések és után 150.000,- Ft, nyugdíjbiztosítási befizetésekkel együttesen max. 280 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe.)

Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



- Kizárólag **2013.12.31 utáni** aláírási dátummal (véglegesítés)
- **Szerződő adójából** jár az adókedvezmény
- **Kiegészítő biztosítások után NEM jár majd adókedvezmény, de köthetők**
 - Baleset
 - Best Doctors
 - Halál eseti díjtvállalás
- Az adókedvezményt az Szja bevallásban kell igényelni **nyugdíjbiztosítási nyilatkozattal**, mely nyilatkozatot a biztosító által kiállított igazolás alapján tehet az ügyfél. (A pénztári adójóváírások gyakorlatával analóg módon.)



Hátrányok:

- Ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy a módosítás után már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak, akkor a **teljes tartam alatt igénybe vett adókedvezményt 20%-al emelten kell visszafizetnie a szerződőnek**



- **Vissza kell fizetni az adókedvezményt:**
 - **(rész)visszavásárlás,**
 - **biztosított-csere,**
 - **tartammódosítás esetén.**

Az eseti díjpótlás nem számít részvisszavásárlásnak!!! – PIACI ELŐNY

Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



DE lehet:

- Indexálni,
- Eseti díjat befizetni,
- Szerződőt módosítani
- Emelni – **GBÖ** nem változik
- Szüneteltetni – **garancia elvész**
- Díjat csökkenteni – **garancia elvész**



Termékfeltételek módosulnak



Záradék

a Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás Általános és Különös Feltételeinek nyugdíjbiztosítási célú módosításáról

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeinek A biztosító teljesítéséhez szükséges iratokról szóló pontja az alábbiakkal egészül ki:

A biztosító a szolgáltatásának teljesítéséhez a következő iratokat kérheti:

- társadalombiztosítási nyugellátásra való jogosultságot igazoló dokumentum.

A Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeinek lentelekeiben meghatározott pontjai az alábbiak szerint módosulnak.

A Különös Feltételek Biztosítási eseményről szóló pontja helyett az alábbi rendelkező lép életbe:

Biztosítási esemény



Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Termékfeltételek módosulnak:

- A halál eseti szolgáltatás változatlan marad
- **3 új szolgáltatás: rokkantsági, elérési és nyugdíjszolgáltatás**
- Elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén választható a szolgáltatás módja
- **Belépési életkorokra alacsonyabb felső korlátok**
- **Egész életre szóló biztosítási tartam helyett határozott tartam**
- **Díjfizetési tartamra vonatkozó szigorúbb szabályok**
- **Kizárólag magánszemély szerződések kötésére van lehetőség**
 - **Díjfizetői szerepkör sem engedélyezett**

Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Mit takarnak az új szolgáltatások:

Rokkantsági szolgáltatás

- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén összegű szolgáltatás, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték

Elérési szolgáltatás

- A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor szolgáltatás, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték

Nyugdíjszolgáltatás

- A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték
- Jogosultságok típusai: öregségi nyugdíj, özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj, baleseti hozzátartozói nyugellátások; rehabilitációs járadék

Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Milyen módon vehető igénybe az elérési és nyugdíjszolgáltatás:

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig **eltelt legalább 10 év**, akkor a szerződőnek (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- összegű kifizetés;
- határozott tartamú járadékszolgáltatás;
- életjáradék szolgáltatás;
- összegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás szerződő és az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által meghatározott arányú keveréke.

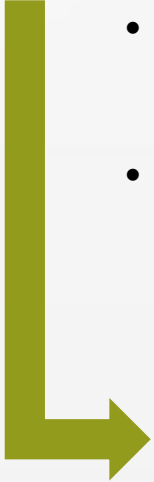


Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Milyen módon vehető igénybe az elérési és nyugdíjszolgáltatás:

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor a szerződőnek (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- 
- határozott, legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
 - nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

A 10 éves szétválasztás oka a szabályozói szándék, hogy hosszú távú (legalább 10 éves) legyen a nyugdíjbiztosítás, mely ténylegesen nyugdíjcélú megtakarítást valósít meg



Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Mit jelent a tartam módosulása:

Új tartam definíció:

„A biztosítás határozott tartamú, a legkorábban bekövetkező biztosítási esemény napjáig, de legfeljebb a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart.”

Fontos tudnivalók:

- A biztosító bármely szolgáltatásának teljesítésével a biztosítás megszűnik
- Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja előre meghatározott →
A szerződés kötésekor ismert a szerződés tartamának hossza
 - Következmények:
 - A határozott tartam nem választható, hanem fix
 - A szerződés tartama nem feltétlenül egész év

Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Mit jelent a tartam módosulása:

Számokkal:

- A díjfizetési időszak hossza legfeljebb a nyugdíjkorhatár eléréséig tarthat – felfelé kerekítve.
- Pl. januárban a 42 éves Ffi (született 1972.11.02-án) Kikötő-t köt nyugdíjbiztosítási záradékkal, akkor a
- **Biztosítási tartam** a az ügyfél 65. születésnapjáig tart pontosan – 2037.11.02.
- A **díjfizetési tartam** 15-24 év, mert az utolsó éves díjat is befizetheti

	A	B	C	D	E
1	Biztosított születési dátuma:	1972.11.02			
2	Kockázatviselés kezdete:	2014.01.09			
3	Termék:	Kikötő			
4	Határozott tartam vége:	2037.11.02			
5	Díjfizetési időszak minimális hossza:	15			
6	Díjfizetési időszak maximális hossza:	24			
7					

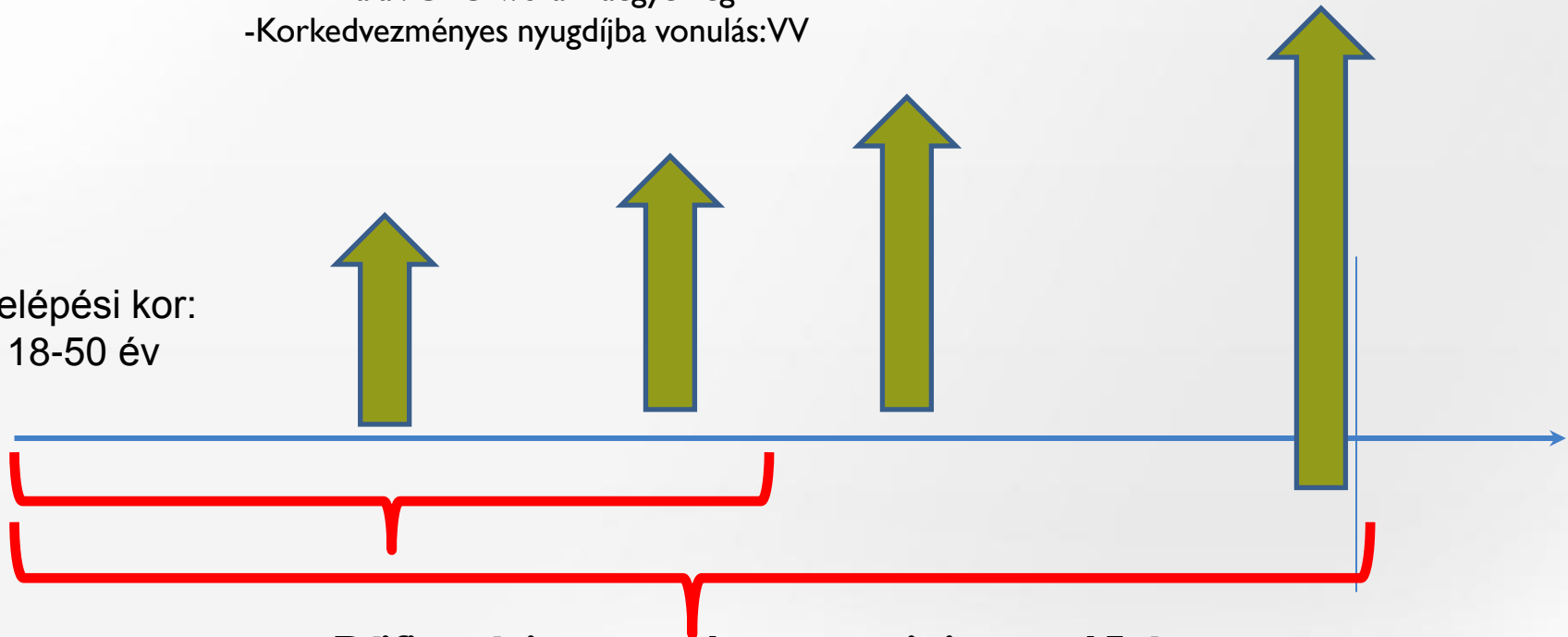
Nyugdíj célú Pannónia Kikötő



Nyugdíjkorhatár elérése (FIX,
ügyfél 65. születésnapja),
Tartam vége,
Elérési szolgáltatás:VV
Egyösszegű vagy járadék

Biztosítási események:
-40 %-os rokkantság:VV
-Halál: GBÖ v. számlaegyenleg
-Korkedvezményes nyugdíjba vonulás:VV

Belépési kor:
18-50 év



**Díjfizetési tartam hossza: minimum 15 év,
maximum a biztosítási tartam hossza
felkerekítve egész évre**

Egyéb tudnivalók, változások

1. Minden Pannónia Kikötő ajánlathoz új záradékot (a Bit. változása miatt), és új adózási tájékoztatót kell átadni az ügyfélnek – **PROFe tudja!!!**
2. **Nyugdíjbiztosítási opció**
 - Részletes tájékoztató készült, szükséges elolvasni
 - Nyugdíjzáradékot fel kell tüntetni az átadott dokumentumok között – **PROFe tudja!!!**
 - A nyugdíjbiztosítási szerződések mellé új **MABISZ** előírás miatt új **TKM** tájékoztatót kell átadni, amit fel kell tüntetni a bianco-n is – „**NyugdíjTKM átadva**”
 - A bianco-n fel kell tüntetni, hogy „**NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS**”
 - A nyugdíjbiztosítási szerződés további részleteit a biztosító által kiállított biztosítási kötvény tartalmazza.

Pannónia Klikk, mint nyugdíjbiztosítás

Pannónia Klick versenyelőnei



- **Legjobb befektetési lehetőségek CÉGEKNEK IS !!!**
 - **Versenyeztetett vagyonkezelés** – MoneyMoon díjak
 - **Válogatott alapok** - Warren Buffett, Aktív
 - **Navigátor** árfolyamfigyelő
 - Elérhető, kiszámítható **hűségbónuszok** (akár 140%)
 - **Automatikus és ingyenes** díjpótlás az eseti számláról a rendszertelen díjfizetőknek
- **Nincs VV tábla, 1 év után 100%**
- **Nincs eü elbírálás**
- **Adóelőnyökkel jár**
- **Kiegészítőkkel bővíthető**



Nyugdíj célú Pannónia Klikk

Biztosított belépési kora:

- Minimum: 2 év
- Maximum: **60 év**





Biztosítás tartama:

- Határozott tartam
- Minimum: 10 év !!!
- Maximum: öregségi nyugdíjkorhatár elérése



Előnyök:

- **Adóévben fizetett biztosítási díjak 20%-ának** megfelelő mértékű
- **maximum 130 000 Ft adójóváírás** vehető igénybe,
- **rendszeres és eseti díjakra egyaránt.**
- Az adójóváírás a nyugdíjbiztosítási szerződésen kerül jóváírásra, ott befektetjük (költségelvonás nélkül), hozamot termel.
- (Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári-, önkéntes kölcsönös egészségpénztári-, önszegélyező pénztári,- nyugdíj előtakarékossági számlára való befizetések és után 150.000,- Ft, nyugdíjbiztosítási befizetésekkel együttesen max. 280 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe.)

Nyugdíj célú Pannónia Klikk



- Kizárólag **2013.12.31 utáni** aláírási dátummal (véglegesítés)
- **Szerződő adójából** jár az adókedvezmény
- **Kiegészítő biztosítások után NEM jár majd adókedvezmény, de köthetők**
 - Baleset
 - Best Doctors
 - Halál eseti díjtvállalás
- Az adókedvezményt az Szja bevallásban kell igényelni **nyugdíjbiztosítási nyilatkozattal**, mely nyilatkozatot a biztosító által kiállított igazolás alapján tehet az ügyfél. (A pénztári adójóváírások gyakorlatával analóg módon.)



Hátrányok:

- Ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy a módosítás után már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak, akkor a **teljes tartam alatt igénybe vett adókedvezményt 20%-al emelten kell visszafizetnie a szerződőnek**



- **Vissza kell fizetni az adókedvezményt:**
 - **(rész)visszavásárlás,**
 - **biztosított-csere,**
 - **tartammódosítás esetén.**

Az eseti díjpótlás nem számít részvisszavásárlásnak!!! – PIACI ELŐNY

Nyugdíj célú Pannónia Klikk

DE lehet:

- díjat csökkenteni,
- emelni,
- indexálni,
- szüneteltetni,
- eseti díjat befizetni,
- szerződőt módosítani.





Termékfeltételek módosulnak



Záradék

a Pannónia Klikk Életbiztosítás Általános és Különös Feltételeinek nyugdíjbiztosítási célú módosításáról

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeinek A biztosító teljesítéséhez szükséges iratokról szóló pontja az alábbiakkal egészül ki:

A biztosító a szolgáltatásának teljesítéséhez a következő iratokat **kérheti**:

- társadalombiztosítási nyugellátásra való jogosultságot igazoló dokumentum.

A Pannónia Klikk Életbiztosítás Különös Feltételeinek lentebb meghatározott pontjai az alábbiak szerint módosulnak.

Jelen záradékkal ellátott szerződés vonatkozásában **kizárólag egy biztosított jelölhető**. A Különös Feltételek két biztosítottra vonatkozó rendelkezései nem alkalmazhatóak.

A Különös Feltételek Biztosítási eseményről szóló pontja helyett az alábbi rendelkezés lép életbe:

Biztosítási esemény



Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Termékfeltételek módosulnak:

- A halál eseti szolgáltatás változatlan marad
- **3 új szolgáltatás: rokkantsági, elérési és nyugdíjszolgáltatás**
- **Elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén választható a szolgáltatás módja**
- **Belépési életkorokra alacsonyabb felső korlátok**
- **Egész életre szóló biztosítási tartam helyett határozott tartam**
- **Díjfizetési tartamra vonatkozó szigorúbb szabályok**
- **Nincs lehetőség két biztosított bevonására és cseréjére a tartam alatt**
- **Kizárólag magánszemély szerződések kötésére van lehetőség**
 - **Díjfizetői szerepkör sem engedélyezett**

Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Mit takarnak az új szolgáltatások:

Rokkantsági szolgáltatás

- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén összegű szolgáltatás, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték

Elérési szolgáltatás

- A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor szolgáltatás, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték

Nyugdíjszolgáltatás

- A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése, a szolgáltatás értéke a visszavásárlási érték
- Jogosultságok típusai: öregségi nyugdíj, özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj, baleseti hozzátartozói nyugellátások; rehabilitációs járadék

Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Milyen módon vehető igénybe az elérési és nyugdíjszolgáltatás :

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig **eltelt legalább 10 év**, akkor a szerződőnek (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- összegű kifizetés;
- határozott tartamú járadékszolgáltatás;
- életjáradék szolgáltatás;
- összegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás szerződő és az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által meghatározott arányú keveréke.

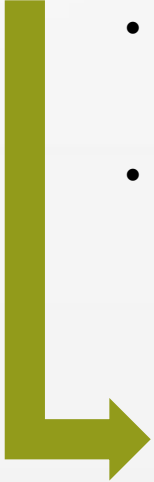


Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Milyen módon vehető igénybe az elérési és nyugdíjszolgáltatás:

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor a szerződőnek (az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett hozzájárulásával) az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- 
- határozott, legalább 10 éves tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
 - nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

A 10 éves szétválasztás oka a szabályozói szándék, hogy hosszú távú (legalább 10 éves) legyen a nyugdíjbiztosítás, mely ténylegesen nyugdíjcélú megtakarítást valósít meg



Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Mit jelent a tartam módosulása:

Új tartam definíció:

„A biztosítás határozott tartamú, a legkorábban bekövetkező biztosítási esemény napjáig, de legfeljebb a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart.”

Fontos tudnivalók:

- A biztosító bármely szolgáltatásának teljesítésével a biztosítás megszűnik
- Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja előre meghatározott →
A szerződés kötésekor ismert a szerződés tartamának hossza
 - Következmények:
 - A határozott tartam nem választható, hanem fix
 - A szerződés tartama nem feltétlenül egész év

Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Mit jelent a tartam módosulása:

Számokkal:

- A díjfizetési időszak hossza legfeljebb a nyugdíjkorhatár eléréséig tarthat – felfelé kerekítve.
- Pl. januárban a 40 éves Ffi (született 1974.08.02-án) Klikk-et köt nyugdíjbiztosítási záradékkal, akkor a
- **Biztosítási tartam** a az ügyfél 65. születésnapjáig tart pontosan – 2039.08.02.
- A **díjfizetési tartam** 10-26 év, mert az utolsó éves díjat is befizetheti

	A	B	C	D	E
1	Biztosított születési dátuma:	1974.08.02			
2	Kockázatviselés kezdete:	2014.01.09			
3	Termék:	Klikk			
4	Határozott tartam vége:	2039.08.02			
5	Díjfizetési időszak minimális hossza:	10			
6	Díjfizetési időszak maximális hossza:	26			
7					

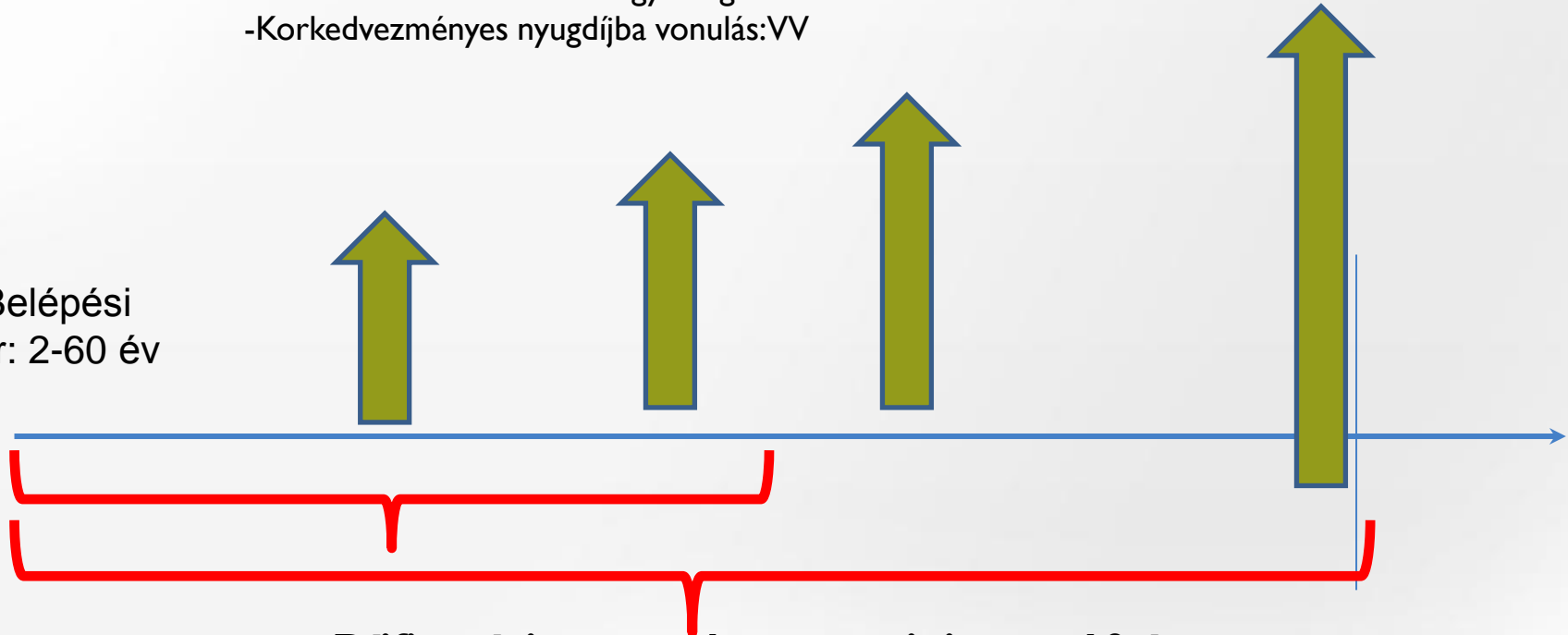
Nyugdíj célú Pannónia Klikk



Nyugdíjkorhatár elérése (FIX,
ügyfél 65. születésnapja),
Tartam vége,
Elérési szolgáltatás:VV
Egyösszegű vagy járadék

Biztosítási események:
-40 %-os rokkantság:VV
-Halál: GBÖ v. számlaegyenleg
-Korkedvezményes nyugdíjba vonulás:VV

Belépési
kor: 2-60 év



**Díjfizetési tartam hossza: minimum 10 év,
maximum a biztosítási tartam hossza
felkerekítve egész évre**

Egyéb tudnivalók, változások

1. Minden Pannónia Kikötő ajánlathoz új záradékot (a Bit. változása miatt), és új adózási tájékoztatót kell átadni az ügyfélnek – **PROFe tudja!!!**
2. **Nyugdíjbiztosítási opció**
 - Részletes tájékoztató készült, szükséges elolvasni
 - Nyugdíjzáradékot fel kell tüntetni az átadott dokumentumok között – **PROFe tudja!!!**
 - A nyugdíjbiztosítási szerződések mellé új **MABISZ** előírás miatt új **TKM** tájékoztatót kell átadni, amit fel kell tüntetni a bianco-n is – **„NyugdíjTKM átadva”**
 - A bianco-n fel kell tüntetni, hogy **„NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS”**
 - A nyugdíjbiztosítási szerződés további részleteit a biztosító által kiállított biztosítási kötvény tartalmazza.

Pannónia

2014. évindító promóció

Promóciós időszak

- **2014. január 01-én vagy azt követően kerülnek aláírásra illetve a PROFe-ban lezárásra**
- **2014. március 31-ig kötvényesítésre kerülnek**
- **2014. április 30-án élő állapotúak, és nincsenek 30 napot meghaladó díjhátralékban**
- **A promóció lezárását követően a Biztosító a promóció kiértékelését 2014. áprilisában végzi el. A nyeremények átadása 2014. májusában lesz.**

Garantál nyeremény

- **első nyugdíjbiztosítás után:**

I üveg Pannónia bor



Garantál nyeremény

- **1.500.000Ft állománydíj után :**

I db ASUS X55ICA-SX029H típusú notebook



Garantál nyeremény

ASUS X551CA-SX029H típusú notebook

- **39.6 cm (15.6\')**,
- **1366 x 768 glare** ,
- **Celeron 1007U 2x 1.50 GHz**,
- **4 GB RAM**,
- **500 GB HDD** ,
- **Intel GMA HD Osztott memória, DVD Writer** ,
- **WLAN b/g/n**,
- **1x USB 3.0, 1x USB 2.0, HDMI / VGA** ,
- **1.0 MP Webcam**,
- **Windows 8 64 Bit**
- **Pannónia PROFe**



Garantál nyeremény

- **3.000.000Ft állománydíj után:**

1 db iPad Air 16 GB Wi-Fi+Cellular készülék



Garantál nyeremény

iPad Air 16 GB Wi-Fi+Cellular készülék

- **Apple iOS operációs rendszer**
- **Apple A7 Processzor; órajel: 1.4 GHz; Processzormagok száma 2**
- **Kapacitív Kijelző mérete 9.7"**
- **Kijelző felbontása 2048 x 1536 ;16 millió színárnyalat; 264 ppi pixelsűrűség**
- **1 GB Belső memória mérete 16 GB**
- **Webkamera**
- **Előlapi kamera felbontása :1.2 Mpx; Hátlapi kamera felbontása 5 Mpx**
- **Autofókusz ;Videofelvétel; Maximális video felbontás 1920 x 1080 @ 30 fps**
- **Wi-Fi**
- **Bluetooth**
- **Fülhallgató kimenet**
- **Akkumulátor típusa Li-Pol**
- **Szélesség 169.5 mm; Magasság 240 mm;Vastagság 7.5 mm ; Súly 469 g**
- **Beépített hangszóró**
- **Beépített mikrofon**



+ Pannónia
PROF^e

2014. évindító promóció

<http://www.youtube.com/watch?v=BVjuI3dTn9k&feature=youtu.be>



Aki haladni akar a korral...

ONLINE PROFe ALKALMAZÁS:

A mai naptól elérhető a PROFe saját szerverre telepített verziója !

Jön, jön, jön...:



Available on the
App Store

Ajánlatok és bianco postázása

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

I 502 Budapest, Pf.516.

címre

Alternatív értékesítési kapcsolattartás:

Kapcsolattartók	telefonszáma	E-mail címe
Kádár Judit	+36-70/773-58-04	kadar.judit@cig.eu
Kocsi Gábor	+36-20/556-39-89	kocsi.gabor@cig.eu
Sipos Tamás	+30-70/382-94-29	sipos.tamas@cig.eu

Adminisztráció

policyadmin@cig.eu