



**PANNÓNIA**  
ÉLETBIZTOSÍTÓ

**Pannónia PROFe**

# Kalkuláció készítés

[http://www.youtube.com/watch?v=UCv\\_quYe6jc](http://www.youtube.com/watch?v=UCv_quYe6jc)

# Pannónia PROFe kalkuláció készítés:

A működés zökkenőmentessége érdekében **WINDOWS operációs rendszerre** rendelkező gépen használjuk a Pannónia PROFe-t.

A legideálisabb böngésző a **Google Chrome**.



# Pannónia PROFe kalkuláció készítés:

A mappára kattintva lépünk bele annak az ügyfélnek a mappájába, akinek a kalkulációt szeretnénk elkészíteni.

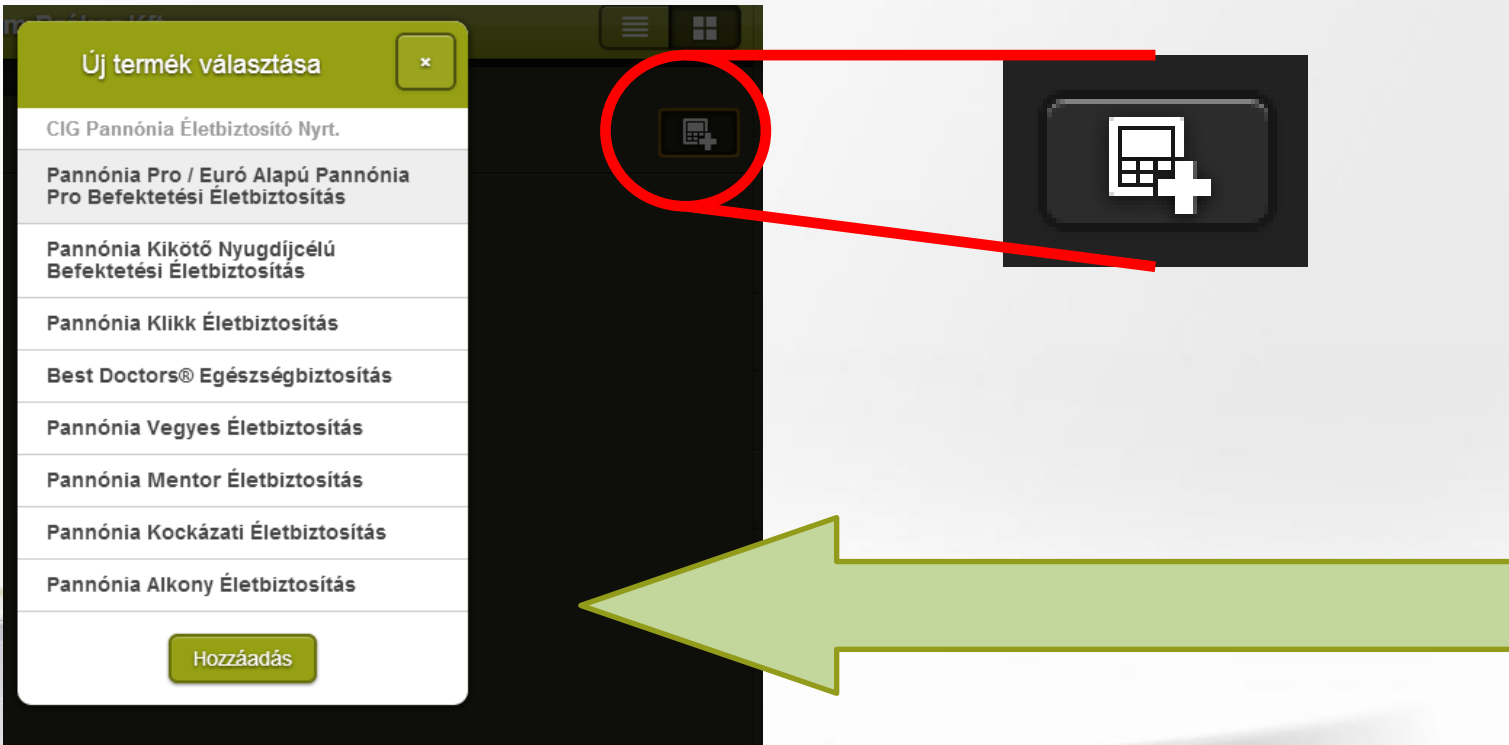


The screenshot shows a software interface with a green header bar labeled 'Mappalista'. Below the header, there is a list of client entries. The first entry is for 'Kiss Pista', with the text 'Pista a feleségének szeretne megtakarítást.' (Pista wants to save for his wife). At the bottom of the entry, there are two icons: a calendar icon followed by '0' and a question mark icon followed by '0', along with the date and time '2013.07.02. 10:25'.

## Pannónia Pro kalkuláció készítés:

A mappában a jobb felső sarokban találjuk a kalkuláció hozzáadása gombot.

Erre kattintva ki kell választanunk, hogy milyen terméket szeretnénk kalkulálni, majd HOZZÁADÁS.



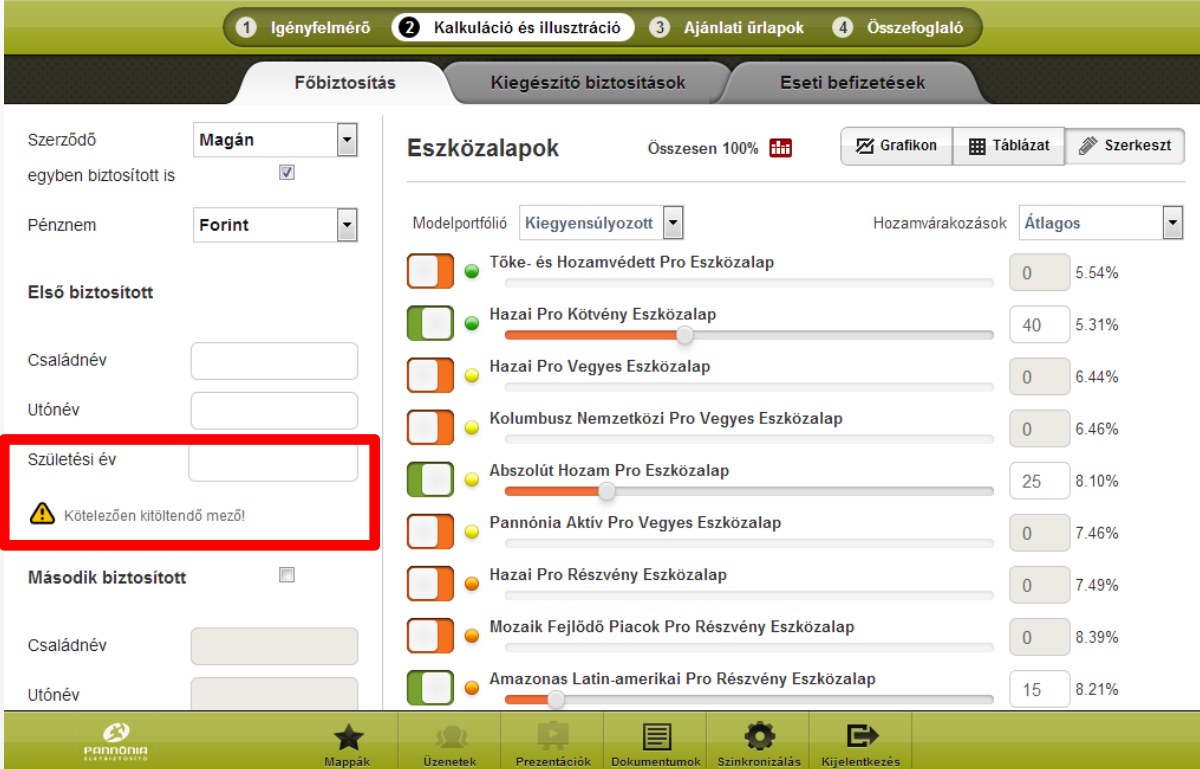
The screenshot shows a mobile application interface. On the left, a white panel titled 'Új termék választása' (New product selection) contains a list of insurance products. At the bottom of this panel is a green button labeled 'Hozzáadás' (Add). On the right, a dark grey panel shows a small icon of a document with a plus sign, which is circled in red. A red line connects this icon to a larger, detailed view of the same icon on the right. A large green arrow points from the bottom right towards the 'Hozzáadás' button.

Új termék választása
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Pannónia Pro / Euró Alapú Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás
Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás
Pannónia Klikk Életbiztosítás
Best Doctors® Egészségbiztosítás
Pannónia Vegyes Életbiztosítás
Pannónia Mentor Életbiztosítás
Pannónia Kockázati Életbiztosítás
Pannónia Alkony Életbiztosítás

Hozzáadás

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

A Pannónia Pro kalkuláció készítéséhez egy összetett felületet látunk, de minimális adat megadásával már elkészíthetünk egy kalkulációt.



The screenshot shows the 'Kalkuláció és illusztráció' step of the Pannónia Pro calculator. The interface is divided into several sections:

- Navigation:** 1 Igényfelmérő, 2 Kalkuláció és illusztráció (active), 3 Ajánlati űrlapok, 4 Összefoglaló
- Insurance Type:** Főbiztosítás, Kiegészítő biztosítások, Eseti befizetések
- Contractor:** Szerződő egyben biztosított is (checked), Magán (dropdown)
- Currency:** Pénznem: Forint (dropdown)
- Primary Insured:** Első biztosított
  - Családnév: [input field]
  - Utónév: [input field]
  - Születési év: [input field] (highlighted with a red box and a warning icon: **⚠️ Kötelezően kitöltendő mező!**)
- Secondary Insured:** Második biztosított
  - Családnév: [input field]
  - Utónév: [input field]
- Investment Instruments (Eszközalapok):** Összesen 100%
  - Modelportfólió: Kiegyensúlyozott (dropdown)
  - Hozamvárákozásk: Átlagos (dropdown)
  - Table with columns for instrument name, value, and yield rate.

Eszközalap	Összesen 100%	Hozamvárákozásk	Átlagos
Tőke- és Hozamvédett Pro Eszközalap	0	5.54%	
Hazai Pro Kötvény Eszközalap	40	5.31%	
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	0	6.44%	
Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap	0	6.46%	
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	25	8.10%	
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	0	7.46%	
Hazai Pro Részvény Eszközalap	0	7.49%	
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	0	8.39%	
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	15	8.21%	

## Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Amit kötelező megadnunk,  
azt írjuk be!

- A biztosított(ak) születési éve
- Éves díj
- Díjfizetési gyakoriság
- Díjfizetés módja
- Díjfizetés tartama
- GBÖ szorzó
- Index mértéke
- Visszavásárlás éve

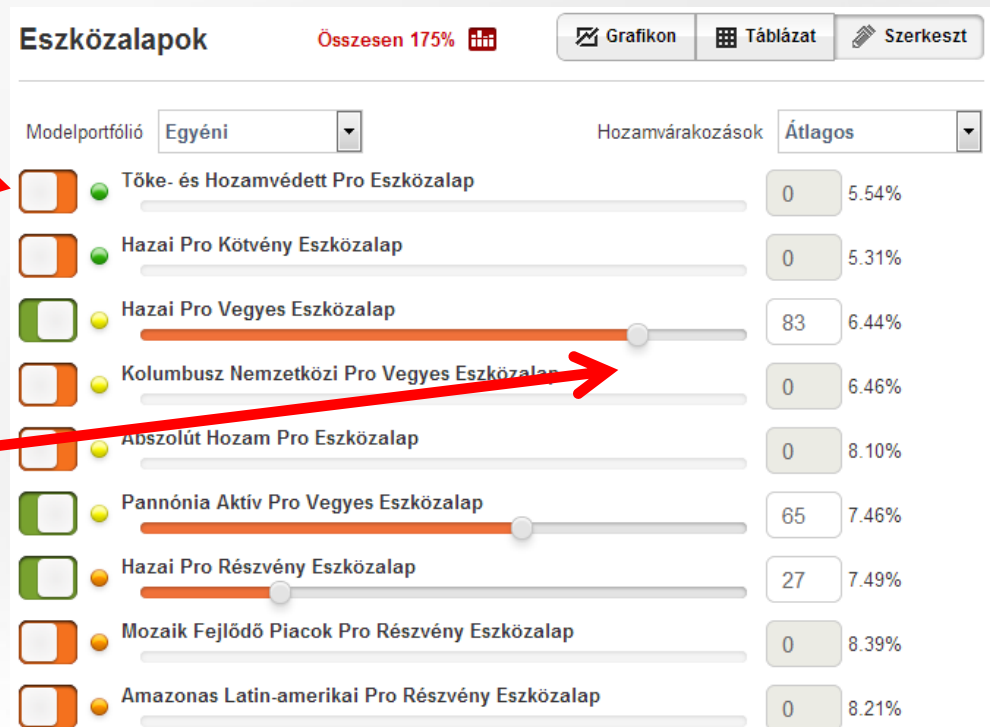
Éves díj	<input type="text" value="500000"/>
Díjfizetési gyakoriság	<input type="text" value="Éves"/>
Díjfizetés módja	<input type="text" value="Átutalás"/>
Díjfizetés tartama	<input type="text" value="15"/>
GBÖ* szorzó	<input type="text" value="3x"/>
Kalkulált GBÖ	<input type="text" value="1500000"/>
Indexálás mértéke	<input type="text" value="5%"/>
Visszavásárlás éve	<input type="text" value="20"/>

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

A jobb oldalon az eszközalapok részénél mindent beállíthatunk!

Kiválaszthatjuk, hogy melyik eszközalapot szeretnénk:

- Kapcsoljuk be,
- Majd a csúszka segítségével állítsuk be az eszközalap súlyozását a portfólióba.





# Pannónia Pro kalkuláció készítés:



Az eszközalapról több információt is láthatunk.

Jobboldalon az átlaghozam jelenik meg, annak a függvényében, hogy milyen hozamvárakozást adtunk meg.

Modelportfólió

Egyéni

Hozamvárakozások

Átlagos

Közvetlenül mellette látjuk az eszközalap nagyságát a portfóliónkban (40%).

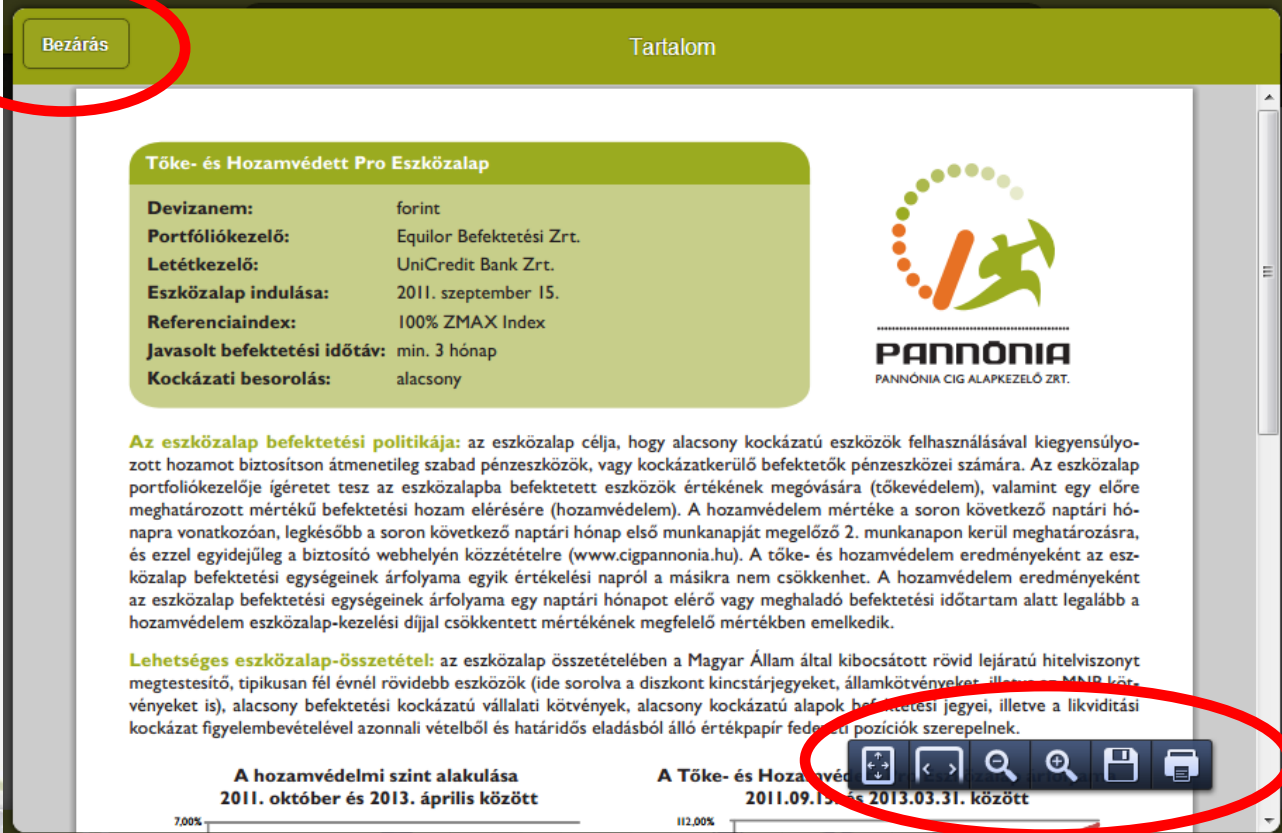
A ki-be kapcsoló gomb melletti kis zöld pötty a kockázatát mutatja meg.

(● zöld – alacsony, ● sárga – közepes, ● narancssárga - magas)

Ha az eszközalapra kattintunk, akkor pedig az eszközalap leírását tekinthetjük meg.

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:


Az eszközalapok leírása PDF, így a böngészőnk segítségével le tudjuk menteni, vagy nyomtatni tudjuk, vagy egyéb lehetőségek közül választhatunk.



**Bezáras** Tartalom

**Tőke- és Hozamvédett Pro Eszközalap**

<b>Devizanem:</b>	forint
<b>Portfóliókezelő:</b>	Equilor Befektetési Zrt.
<b>Letétkezelő:</b>	UniCredit Bank Zrt.
<b>Eszközalap indulása:</b>	2011. szeptember 15.
<b>Referenciaindex:</b>	100% ZMAX Index
<b>Javasolt befektetési időtáv:</b>	min. 3 hónap
<b>Kockázati besorolás:</b>	alacsony

  
**PANNÓNIA**  
PANNÓNIA CIG ALAPKEZELŐ ZRT.


**Az eszközalap befektetési politikája:** az eszközalap célja, hogy alacsony kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára. Az eszközalap portfóliókezelője ígéretet tesz az eszközalapba befektetett eszközök értékének megóvására (tőkevédelem), valamint egy előre meghatározott mértékű befektetési hozam elérésére (hozamvédelem). A hozamvédelem mértéke a soron következő naptári hónapra vonatkozóan, legkésőbb a soron következő naptári hónap első munkanapját megelőző 2. munkanapon kerül meghatározásra, és ezzel egyidejűleg a biztosító webhelyén közzétételre ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)). A tőke- és hozamvédelem eredményeként az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama egyik értékelési napról a másikra nem csökkenhet. A hozamvédelem eredményeként az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama egy naptári hónapot elérő vagy meghaladó befektetési időtartam alatt legalább a hozamvédelem eszközalap-kezelési díjjal csökkentett mértékének megfelelő mértékben emelkedik.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap összetételében a Magyar Állam által kibocsátott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő, tipikusan fél évnél rövidebb eszközök (ide sorolva a diszkont kincstárjegyeket, államkötvényeket, illetve MNB kötvényeket is), alacsony befektetési kockázatú vállalati kötvények, alacsony kockázatú alapok befektetési jegyei, illetve a likviditási kockázat figyelembevételével azonnali vételből és határidős eladásból álló értékpapír fedezetű pozíciók szerepelnek.

**A hozamvédelmi szint alakulása**  
2011. október és 2013. április között

**A Tőke- és Hozamvédelem**  
2011.09.15. és 2013.03.31. között

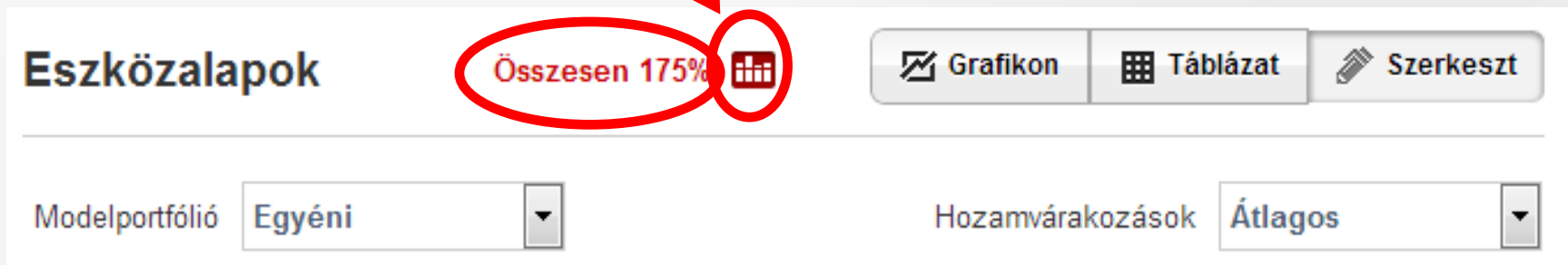
7,00% 112,00%









## Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Ha nem figyeltünk az eszközalapok arányára, akkor könnyen átléphetjük a 100%-ot, amit látunk is.

A KIEGYENLÍT gomb segítségével az arányok megmaradnak, de 100%-ra kiegyenlítjük az összetételt.



**Eszközalapok** **Összesen 175%**   Grafikon  Táblázat  Szerkeszt

Modelportfólió **Egyéni**  Hozamvárakozások **Átlagos** 

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Táblázat

Grafikon

**Táblázat**

Szerkeszt

Év	Rendszeres éves díj	Hozam jellegű tételek	Költség jellegű tételek	Rendszeres számla értéke évfordulón	Rendszeres számla visszavásárlási értéke évfordulón	Szolgáltatás értéke baleseti halál esetén	Szolgáltatás értéke nem baleseti halál esetén
1	500000	30079	71151	816596	0	1500000	458928
2	525000	60345	123615	1314277	183771	1574639	920297
3	551250	90863	176558	1819399	414635	1652521	1652521
4	578810	123996	184328	2381420	1043208	1904691	1904691
5	607750	310922	191179	3006833	1871877	2632184	2632184
10	775660	672233	261011	7170576	6461432	6815777	6815777
15	989970	1156414	385975	13280623	13280623	13280623	13280623
20	0	1060165	348967	16543737	16543737	16543737	16543737

Teljes nézet

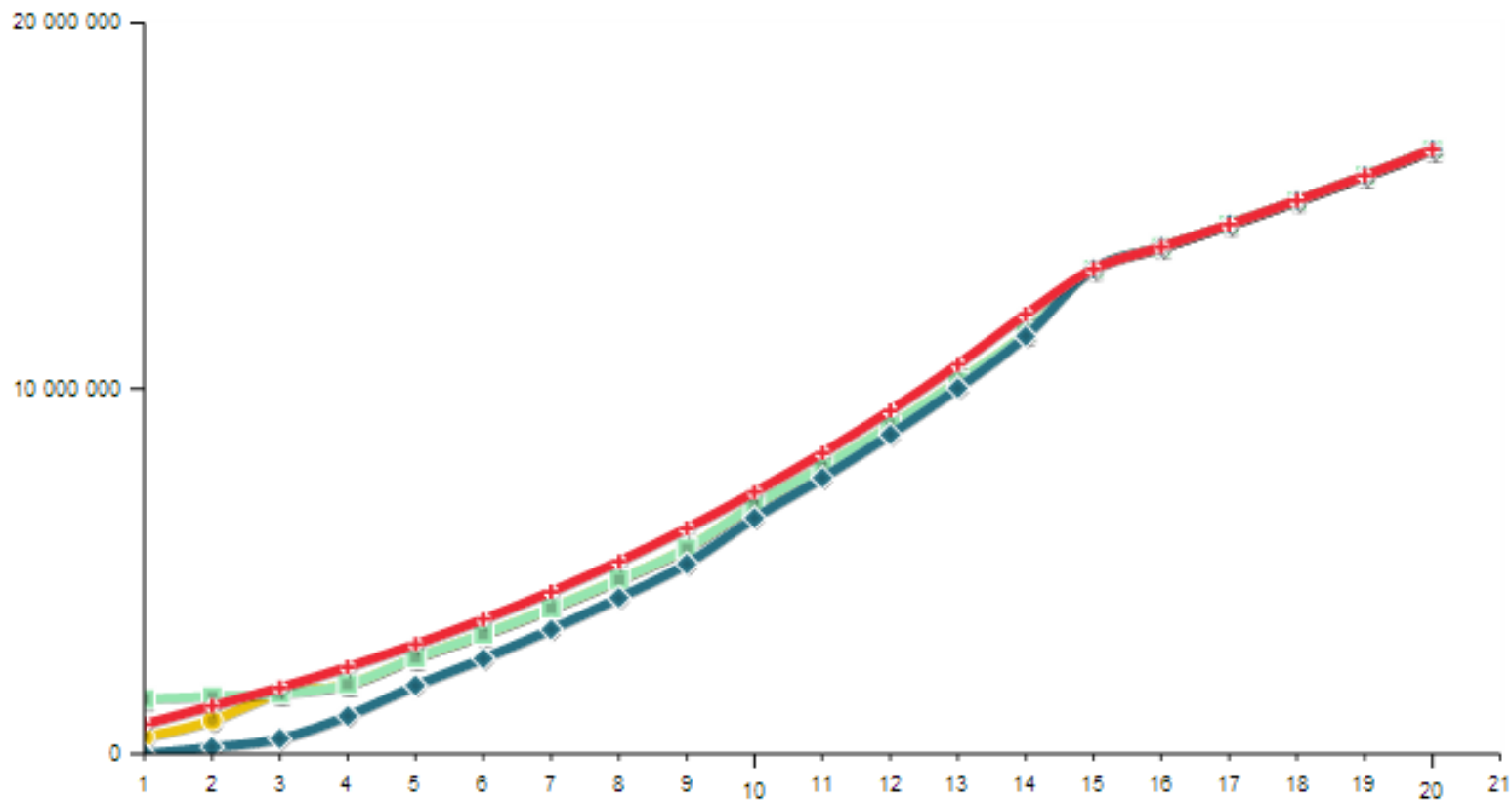
# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Grafikon

Grafikon

Táblázat

Szerkeszt



Rendszeres számla értéke évfordulón

Rendszeres számla visszavásárlási értéke évfordulón

Szolgáltatás értéke baleseti halál esetén

Szolgáltatás értéke nem baleseti halál esetén

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Főbiztosítás

Kiegészítő biztosítások

Eseti befizetések

A szerződő megegyezik a főbiztosítás (egyik) biztosítottjával  
A főbiztosítás tartama: 15 év

A fő- és kiegészítő biztosítás(ok) gyakoriság szerinti díja: 500 000 Ft / év  
A várható díjemelés mértéke: 0 Ft / év

## Első biztosított

Balesetbiztosítás



Best Doctors®



Halál esetére szóló díjtvállalás



A kiegészítőket könnyen és gyorsan tudjuk ki és be kapcsolni, valamint számolni a szerződés **bármely szereplőjére**. (szerződő, 1. számú biztosított, 2. számú biztosított)

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Főbiztosítás

Kiegészítő biztosítások

Eseti befizetések

A szerződő megegyezik a főbiztosítás (egyik) biztosítottjával

A főbiztosítás tartama: 15 év

A fő- és kiegészítő biztosítás(ok) gyakoriság szerinti díja:

A várható díjemelés mértéke:

544 070 Ft / év

0 Ft / év

## Első biztosított

### Balesetbiztosítás



Biztosítási fedezet

Szolgáltatás

Baleseti halál és rokkantság

3 000 000 Ft

Biztosítási összeg: 3 000 000 Ft

Baleseti kórházi napi térítés

Tartama: 15 év

Baleseti műtéti térítés


max. 600 000 Ft

Kezdeti gyakorisági díj: 44 070 Ft / év

Típus: C csomag

Csak azt kell kiválasztanunk, hogy mekkora biztosítási összeget szeretnénk és milyen szolgáltatásokat.

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

**Best Doctors** <sup>®</sup> 

Az első biztosított díja 73 850 Ft / év

Házastárs/élettárs születési éve:  73 850 Ft / év

0-18 éves gyermekek száma  fő  $3 \times 33\,600 = 100\,800$  Ft / év

Szolgáltatás összesített díja **248 500 Ft / év**

Szolgáltatási limit  
2 000 000 € / biztosított

A számítás könnyű és azonnali eredményt kapunk.

Ha nem megfelelő a biztosított kora (születési év), akkor a program jelzi, hogy maximum 60 éves korig lehet belépni!



# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

## Halál esetére szóló díjtvállalás



Tartam: 15 év

Biztosítási összeg: 10 119 750

Átvállalt évek száma: 15 év

Kezdeti gyakorisági díj: 13 450 Ft / év

[Kockázatelbírálási segéd](#)

Egészségi kockázatelbíráláshoz szükséges: **Egészségi nyilatkozat kitöltése**

Dohányzási szokások (szál/nap)

Testmagasság (cm)

Testsúly (kg)


Várható díjemelés a megadott paraméterek alapján

25% azaz + 3360 Ft / év

Pénzügyi kockázatelbíráláshoz szükséges: **Pénzügyi kockázatelbírálás nem szükséges.**

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Egyszerűen tudjuk rögzíteni a befizetések nagyságát és idejét az eseti számlán, valamint az eszközalap összetételt.



The screenshot displays the 'Eseti befizetések' (One-time payments) and 'Eszközalapok' (Asset bases) sections of the Pannónia Pro calculator. The 'Eseti befizetések' section is circled in red and shows a table with columns for 'Év' (Year) and 'Pénzmozgás' (Cash flow). The 'Eszközalapok' section is also circled in red and shows a list of asset bases with their respective weights and yields.

Év	Pénzmozgás
1	1 000 000
5	1 000 000
13	1 000 000
14	1 000 000

**Eseti befizetések**

**Eszközalapok** Összesen 100%

Modelportfólió: Egyéni Hozamvárákozások: Optimista

Eszközalap	Hozam
Tőke- és Hozamvédett Pro Eszközalap	6.12%
Hazai Pro Kötvény Eszközalap	7.25%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	8.11%
Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap	8.96%
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	9.04%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	11.46%
Hazai Pro Részvény Eszközalap	10.04%
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	11.41%
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	11.55%

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Ebben a táblázatban látjuk az eseti befizetések alakulását is és a teljes szerződését is.

Főbiztosítás
Kiegészítő biztosítások
Eseti befizetések

### Eseti befizetések

Év	Pénzmozgás
➔ 1	1 000 000
➔ 5	1 000 000
➔ 13	1 000 000
14	1 000 000

### Táblázat

Grafikon
Táblázat
Szerkeszt

Év	Hozam jellegű tételek	Költség jellegű tételek	Eseti számlaérték évfordulón	Együttes egyenleg	Rendszeres számla visszavásárlási értéke	Szolgáltatás értéke baleseti halál esetén	Szolgáltatás értéke nem-baleseti halál esetén
1	72710	31944	1030766	1847362	1030766	2530766	1489694
2	75707	33259	1073214	2364544	1252423	2572881	1970592
3	96639	34770	1135083	2885501	1529325	2634155	2634155
4	83367	36627	1181823	3418553	2123208	2941824	2941824
5	159510	70080	2261253	5014663	3917539	4640014	4640014
10	200721	88187	2845462	8619010	7927498	8264211	8264211
15	383891	145594	4750364	14139194	14139194	14139194	14139194
20	470665	183716	5980477	17676178	17676178	17676178	17676178

Teljes nézet

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Főbiztosítás

Kiegészítő biztosítások

**Eseti befizetések**

## Eseti befizetések

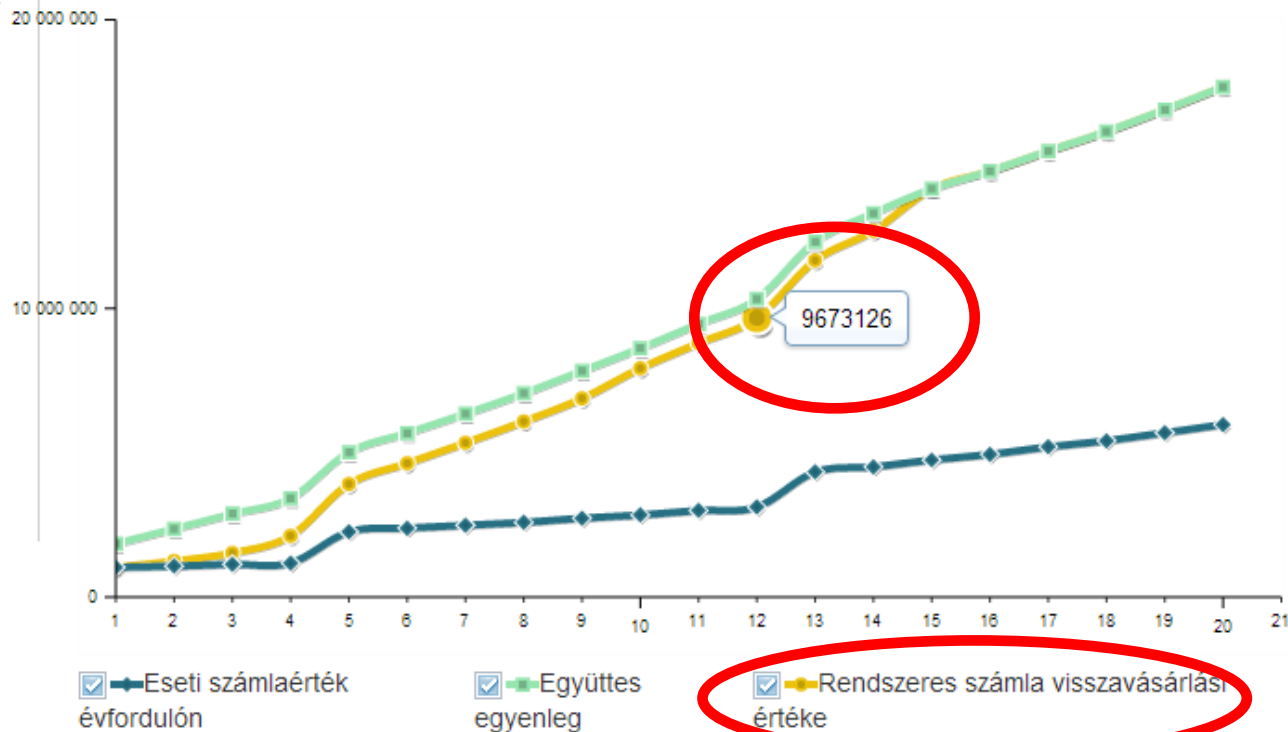
Év	Pénzmozgás
→ 1	1 000 000
→ 5	1 000 000
→ 13	1 000 000
14	1 000 000

## Grafikon

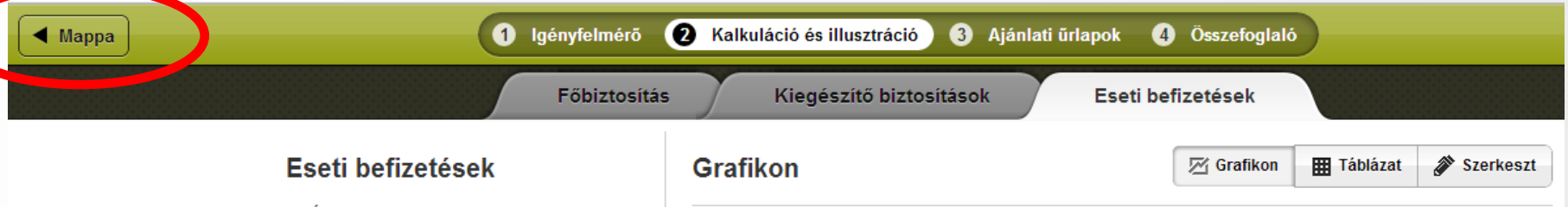
Grafikon

Táblázat

Szerkeszt



# Pannónia Pro kalkuláció készítés:



← Mappa

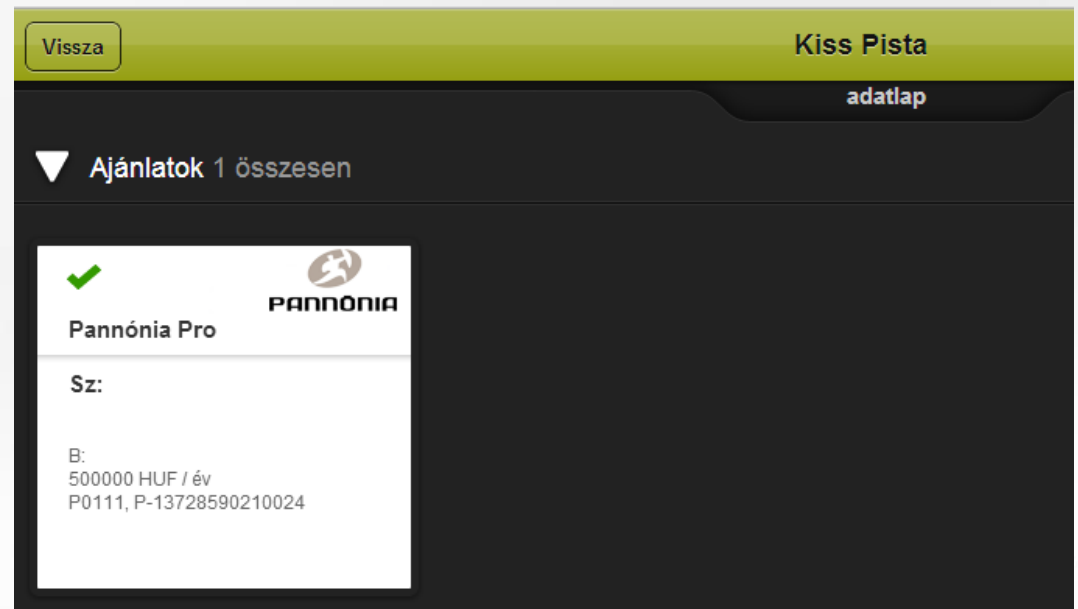
1 Igényfelmérő 2 Kalkuláció és illusztráció 3 Ajánlati űrlapok 4 Összefoglaló

Főbiztosítás Kiegészítő biztosítások Eseti befizetések

Eseti befizetések Grafikon

Grafikon Táblázat Szerkeszt

A bal felső sarokban a MAPPA gombra kattintva visszajutunk az ügyfélmappánkba, ahol megjelenik a kalkulációnk.



Vissza

Kiss Pista  
adatlap

▼ Ajánlatok 1 összesen

✓ PANNÓNIA  
Pannónia Pro

Sz:

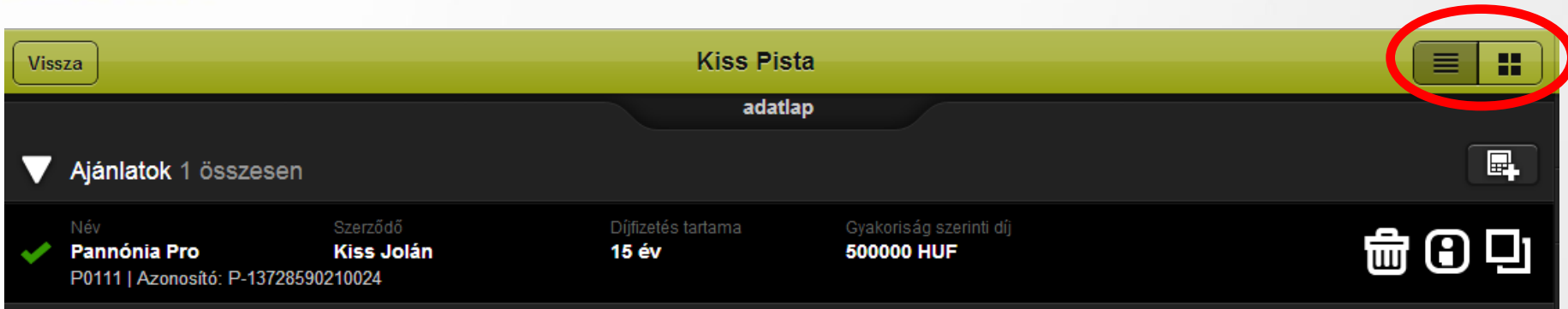
B:  
500000 HUF / év  
P0111, P-13728590210024

## Pannónia Pro kalkuláció készítés:



Ha a kalkulációra kattintunk megjelennek a műveletek. Tudjuk szerkeszteni, törölni, megtekinthetjük a dokumentum listát és duplikálhatjuk is a szerződést egy gombnyomással.

# Pannónia Pro kalkuláció készítés:



Vissza Kiss Pista

adatlap

▼ Ajánlatok 1 összesen

Név	Szerződő	Díjfizetés tartama	Gyakoriság szerinti díj
✓ Pannónia Pro P0111   Azonosító: P-13728590210024	Kiss Jolán	15 év	500000 HUF

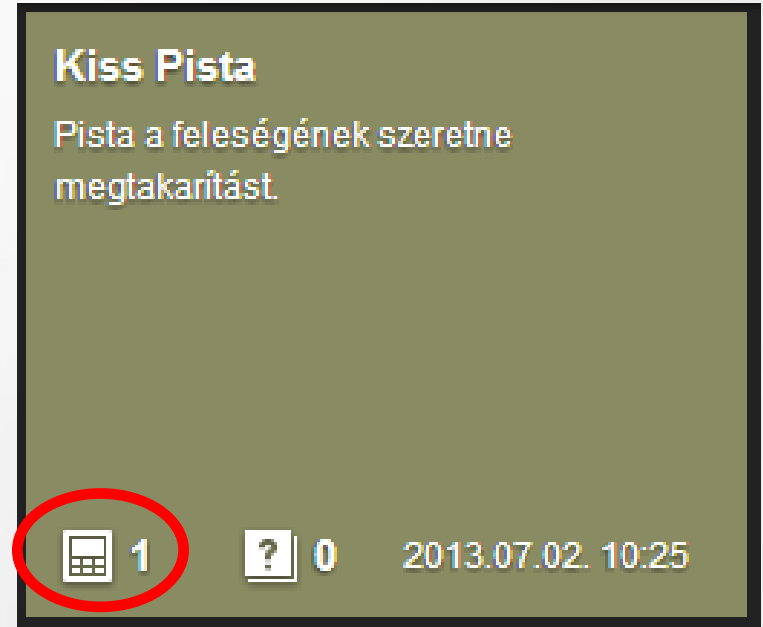
Icons: trash, user, document

Ha jobb oldalon felül nézetet váltunk, akkor leíró nézetben is megtekinthetjük a kalkulációunkat nem csak csempe nézetben.

Itt ugyan azok a lehetőségeink vannak, mint a csempe nézetben (szerkesztés, törlés, dokumentum lista, duplikálás).

## Pannónia Pro kalkuláció készítés:

Ha visszamegyünk a főoldalra, akkor már látjuk is a mappán, hogy van benne egy kalkuláció.



Mappát csak akkor tudunk törölni, ha üres, különben szükséges a tartalma teljes törlése is.