

I. VÁLTOZÁSOK A TERMÉKEK MŰKÖDÉSÉBEN

I.1 Kockázatviselés kezdete- a 2016. április 30-án, és azt követően aláírt ajánlatok alapján létrejövő szerződések esetén.

A Best Doctors Csoportos Egészségbiztosítás, illetve bármely biztosításba tartam közben belépő biztosított esetei kivételével a kockázatviselés kezdete **a biztosítási ajánlat biztosító vagy biztosító képviselője általi átvételét követő nap 0 órája**. Átvétel időpontjának meghatározása:

- Függő közvetítők esetén: az elektronikus ajánlati dokumentáció biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja.
- Független közvetítők (Alkuszok) esetén: az elektronikus ajánlati dokumentáció és a szerződéskötési nyomtatvány közül a később beérkező időpontja.

A kockázatviselés kezdetéhez kötött egyéb momentumok (hónapforduló, évforduló, díjfizetési időszak) meghatározása változatlan marad.

I.2 Pannónia Alkony Életbiztosítás szolgáltatása az első biztosítási évben – minden, április 30 előtt, és után megkötött Alkony szerződésre is.

A biztosítottnak a kockázatviselés kezdetét követő **hat hónapon túl, de egy éven belül** bekövetkezett, nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító haláleseti szolgáltatást teljesít, de nem a biztosítási összeget, hanem a biztosítási esemény bekövetkezéséig megfizetett **rendszeres díjak összegének a felét** fizeti ki. Két biztosított esetén a második biztosított vonatkozásában a díjfizetési kötelezettség a díjfizetési időszak végéig továbbra is fennáll.

Amennyiben a biztosító a biztosított kockázatviselés kezdetétől számított első biztosítási évben bekövetkezett halála esetén haláleseti szolgáltatást teljesít, és a biztosítási esemény időpontjában elsődleges kedvezményezettként kegyeleti szolgáltató van megjelölve, úgy a biztosító szolgáltatását az eseti befizetések kedvezményezettje(i) számára fizeti ki. Amennyiben a biztosító a biztosított kockázatviselés kezdetétől számított első biztosítási évben bekövetkezett halála esetén haláleseti szolgáltatást teljesít, és a biztosítási esemény időpontjában elsődleges kedvezményezettként nem kegyeleti szolgáltató van megjelölve, úgy a biztosító szolgáltatását az elsődleges kedvezményezett számára fizeti ki.

I.3 Díjmentes leszállítás bevezetése a Pannónia Alkony Életbiztosításban – minden, április 30 előtt, és után megkötött Alkony szerződésre is.

Amennyiben a szerződő az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridő időpontjáig díjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, és nem nyilatkozott a szerződés rendes felmondásáról, de a rendszeres díjak vonatkozásában **visszavásárlási összeg meghatározható** (két díjjal fedezett év után), akkor a biztosító a szerződést **díjmentesen**

leszállítja. A szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását. A szerződő kérheti is a szerződése díjmentes leszállítását (két díjjal fedezett év után).

A díjmentes leszállítás napja az utolsó díjjal rendezett időszak utolsó napjával esik egybe. Díjmentesített szerződés további díjfizetési kötelezettség nélkül, alacsonyabb biztosítási összeggel marad érvényben.

A biztosító a díjmentesített szerződés **biztosítási összegét évente nem növeli.** A szerződés díjmentes leszállításának időpontjában a **kegyeleti szerződés megszűnik,** s a díjmentesített szerződés haláleseti szolgáltatására **az eseti befizetések kedvezményezettjei** lesznek jogosultak, amennyiben elsődleges kedvezményezettnek kegyeleti szolgáltató van megjelölve. Két biztosított esetén a díjmentesített szerződés a korábban elhunyt biztosított halálával megszűnik. Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők. Díjmentesített szerződés esetén a díjfizetési kötelezettség sem részben, sem egészében nem állítható vissza.

I.4 Járulékszolgáltatás részletes szabályainak meghatározása nyugdíjbiztosításokban

A biztosító nyugdíjbiztosításai 2016.04.30-tól érvényes Különös Feltételeinek utolsó mellékletében rögzíti a járulékszolgáltatás részletes szabályait.

I.5 Portfóliókezelési és letétkezelési díj szerepeltetése unit-linked termékekben

Lényeges, hogy nem új költségtípusokról van szó, hanem az eddig is létező elvonások transzparensabb bemutatása történik. Ezek a költségek az eszközalapok működéséhez kapcsolódnak, nem a biztosítót illetik, s elvonásuk az eszközalapok nettó eszközértékéből történik, tehát hatásuk az árfolyamban érvényesül (elvonásuk a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek számát nem csökkenti).

A biztosító befektetési egységhez kötött termékei 2016.04.30-tól érvényes Különös Feltételeinek fogalmakról szóló pontjában, valamint a kondíciós listában rögzíti az eszközalapokhoz kapcsolódó portfóliókezelési és letétkezelési díj meghatározását, mértékét, valamint e díjak módosításának szabályait.

Portfóliókezelési díj eszközalaponként:

- fix része: eszközalaponként változó, de jelenleg legfeljebb **0,054%/hó**;
- sikerdíj: a referencia index feletti teljesítmény 20%-a. A sikerdíj elszámolása naptári évente történik, de naponta elhatárolásra kerül az eszközalapok nettó eszközértékében.

Letétkezelési díj eszközalaponként: legfeljebb **0,0465%/év**

I.6 Egyes eszközalapok kezelési díjának csökkentése – az április 30 előtt és után megkötött szerződésekre is.

A biztosító 2016.04.30-tól **csökkenti** az alábbi nyugdíjbiztosítási termékeiben elérhető egyes eszközalapok kezelési díját:

- **Kötvény (P0131):**
 - Likviditási Pro Eszközalap: 0,1125%/hó
 - Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap: 0,1225%/hó
 - Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap: 0,1425%/hó
- **Esszencia HUF (P0141):**
 - Likviditási Pro Eszközalap: 0,141%/hó
 - Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap: 0,1525%/hó
- **Esszencia EUR (P0241):**
 - Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap: 0,14%/hó
 - Euró Alapú Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap: 0,1525%/hó

A csökkentett kezelési díjak **nem vonatkoznak** a likvid kiegészítő biztosításban megképzett befektetési egységekre, illetve az adókedvezményből képzett befektetési egységekre.

I.7 Kiegészítő tájékoztatás 10 évnél rövidebb tartamú nyugdíjbiztosítások kötvényleveleiben

A 10 egész évnél rövidebb tartamú Nyugdíj Kötvény, Klikk és Gravis szerződések kötvényleveleiben **felhívjuk** a szerződő figyelmét arra, hogy a nyugdíjjogosultság megszerzése miatti, illetve az elérési szolgáltatást a kedvezményezett **kizárólag járadék formájában veheti fel.**

I.8 Elektronikus aláírással ellátott ajánlati dokumentáció PROFe-ból – az április 30-án , vagy azt követően véglegesített ajánlatokra

A 2016.04.30-át követően PROFe-ban létrehozott ajánlatok esetében a véglegesített, s e-mail-ben kiküldött ajánlati dokumentációt a **biztosító fokozott biztonságú elektronikus aláírásával** látjuk el, melyre az ajánlati lap bal alsó sarkában egy logó fogja felhívni a figyelmet.

I.9 PROFe szerződéskötési nyomtatvány tartalmával kapcsolatos változások – április 30-án, vagy azt követően véglegesített PROFe ajánlatra- MÁJUS 30-i BEVEZETÉSSEL.

A szerződéskötési nyomtatvány **a kapott tájékoztatásról és az átvett dokumentumokról szóló ügyfél nyilatkozattal bővül.**

További változás, hogy az **egyszerűsített azonosításhoz** kapcsolódó öt kérdés egyike megszűnik, valamint a megmaradó kérdések szerződő személye szerinti csoportosításától is eltekintünk:

5. A szerződő azonosításával kapcsolatos nyilatkozatok*

Alulírott szerződő kijelentem, hogy:		
külföldi lakóhelyel	<input type="checkbox"/> nem rendelkezem	<input type="checkbox"/> rendelkezem
a szerződést saját nevemben kötöttem	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem
a szerződés díjfizetője azonos a szerződővel	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem
a pénzügyi és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2007. évi CXXXVI. tv. 3. § r) pontja szerinti egyedüli tényleges tulajdonosnak minősülök	<input type="checkbox"/> igen	<input type="checkbox"/> nem

*Amennyiben az azonosítással kapcsolatban bármelyik kérdésre adott válasza a második (szürke háttérű) oszlopba esik, kérjük, hogy a tényleges szerződőre / díjfizető személyére és a tényleges tulajdonos személyére az Azonosítási adatlapot kitölteni szíveskedjék, és azt mellékelje jelen nyilatkozat mellé.



I.10 Termékfüggő és dinamikus szerződéskötési nyomtatványok

Az eddig megszokott módon a szerződéskötési nyomtatvány minden szükséges adattal kitöltött változatát a PROFe jelenleg is előállítja.

2016. április 30-tól, a szerződéskötési nyomtatvány megváltozik, ezért ÁPRILIS 30-ÁN SZINKRONIZÁLNI SZÜKSÉGES!

2 ADÓKEDVEZMÉNY

2.1 Adókedvezményből képzett befektetési egységeken érvényesített kezelési díj Pro eszközalapokat tartalmazó termékekben – április 30. előtt megkötött szerződésekre is

A biztosító 2016.04.30-tól **nem von el kezelési díjat** a nyugdíjbiztosítási adókedvezményből képzett befektetési egységekből, függetlenül attól, hogy az adókedvezményt 2016.04.30. előtt vagy után írtuk jóvá a szerződésen.

2.2 Adókedvezményből képzett befektetési egységeken érvényesített eszközalap- kezelési díj nem Pro eszközalapokat tartalmazó termékekben – minden nem Pro eszközalappal futó, április 30 előtt megkötött szerződésekre is.

A biztosító 2016.04.30-tól **nem von el eszközalap-kezelési díjat** a 2016.04.30-át követően lekönyvelt nyugdíjbiztosítási adókedvezményből képzett befektetési egységek tekintetében. Ennek biztosítása érdekében a nem Pro eszközalapokat tartalmazó nyugdíjbiztosítási termékekhez bevezetjük a Likviditási Pro Eszközalapot vagy Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapot. E két eszközalap kizárólag az adóról való rendelkezés keretében 2016.04.30-át követően átutalt összegek érkeztetésére, kezelésére és nyilvántartására szolgál, oda **a szerződő által teljesített biztosítási díj nem helyezhető el.**

2.3 Adókedvezményből képzett egységek befektetési lehetőségei

2016.04.30-tól **megszűnik** az adókedvezményből képzett befektetési egységek átváltási lehetősége, tehát 2016.04.30-át követően lekönyvelt adókedvezmények kizárólag az adott termékhez rendelt likvid eszközalapban lesznek tarthatók (nem Pro termékekben a megfelelő devizanemű Pro likviditási eszközalapban).

A szerződésekre 2016.04.30. előtt lekönyvelt adókedvezményekből képzett befektetési egységekre az alábbi szabályok vonatkoznak:

- A likvid alaptól az ügyfél által más alapokba 2016.04.30. előtt átváltott adókedvezmény egységek tekintetében „kényszervisszaváltást” nem kezdeményezünk, de az érintett ügyfelek élhetnek a visszahelyezés lehetőségével.
- Nem Pro termékek esetében a 2016.04.30. előtt a nem Pro likvid eszközalapba helyezett adókedvezmény egységekre szintén nem kezdeményezünk automatikus átváltást a Pro likviditási eszközalapba, de a költségelőnyökre tekintettel, ezzel a lehetőséggel is élhetnek az ügyfelek.
- Pro eszközalappal futó termékek esetében a visszaváltásért a különös feltételekben rögzített költséget számítjuk fel, nem Pro eszközalappal futó termékek esetében az (Euró Alapú) Likviditási Pro eszközalapba helyezést első alkalommal díjmentesen (a feltételekben rögzített ingyenes átváltásokon felül) biztosítjuk.

Fentiekkel összhangban az adókedvezmény egységek Ügyfélportálon eddig biztosított átváltási lehetősége is megszűnik 04.30-án.

Az ADÓKEDVEZMÉNY fejezetben leírtak változások összefoglalása:

	2016.04.30. előtt jóváírt, s nem átváltott adókedvezmény	2016.04.30. előtt jóváírt, s ügyfél által átváltott adókedvezmény	2016.04.30. után jóváírt adókedvezmény
Pro szerződések	A termékhez rendelt Pro likviditási alapban marad. Kezelési díj: 0%.	Az átváltásnál megjelölt alap(ok)ban marad, de az ügyfél kérheti az átváltást a Pro likviditási alapba. Kezelési díj: minden alapnál 0%.	Az adott termékhez rendelt Pro likviditási eszközalapba érkezik, s onnan nem mozgatható. Kezelési díj: 0%.
Nem Pro szerződések	A termékhez rendelt nem Pro likviditási alapban marad, de az ügyfél kérheti az átváltást az (eszközalap-) kezelési díjtól mentesen működő Pro likviditási alapba. Eszközalap-kezelési díj a nem Pro likviditási alapban: korábbi feltételek szerint.	Az átváltásnál megjelölt alap(ok)ban marad, de az ügyfél kérheti az átváltást az (eszközalap-) kezelési díjtól mentesen működő Pro likviditási alapba. Eszközalap-kezelési díj a nem Pro alapokban: korábbi feltételek szerint.	Az adott termékhez rendelt Pro likviditási eszközalapba érkezik, s onnan nem mozgatható. Eszközalap-kezelési díj: 0%.

Ügyfelek tájékoztatása: nem Pro nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezők közül mindenki, Pro szerződéssel rendelkező ügyfelek közül kizárólag azok kapnak tájékoztatást 04.26-ig, akik korábban éltek az adókedvezményből képzett egységek átváltásának lehetőségével.

Érintett szerződések: minden nyugdíjbiztosítási szerződés (2016.04.30. előtt megkötött szerződések is).

Ügyfeleinket a mellékelt levél-minták alapján tájékoztatjuk.