

SIGNUM PRO: a CIG Pannónia piacrobantó megoldása

A SIGNUM PRO a BROKERNET és a CIG Pannónia egybecsengő várakozása szerint újabb robbanást idéz elő a magyar és a szlovák piacainkon, mivel Ügyfeink számára olyan magas hozzáadott-értéket képes teremteni, mint eddig még soha egyetlen megoldás sem a befektetéssel kombinált életbiztosítások közül. A SIGNUM PRO fejlesztése kapcsán azt kértük stratégiai partnerünktől, hogy olyan hosszú távú befektetési és életbiztosítási eszközt hozzanak létre hűséges ügyfeink számára, amely a BROKERNET kizárólagos közvetítésében még a SIGNUM frenetikus sikerét is képes túlszárnyalni. Az örömteli eredmény: az új "CIG Bomba", azaz a SIGNUM PRO, amelynek legfontosabb jellemzőit az alábbiakban is összefoglaljuk.

(1) Új ügyfélbónusz-rendszer: Pannónia Privát és Üzleti Hűségbónuszok

A bónuszrendszer tervezése során a vezérlő elvünk az volt, hogy minden eddigi megoldásnál előnyösebb legyen Ügyfeink számára.

Szerződő	Magánszemély	Cég
Díjbónusz (az első éves díj %-ában)	Brokernet Díjbónusz (2-5%)	
Hűségbónusz (az első éves díj %-ában)	Pannónia Hűségbónusz	
	60% + évi 6% kamat	5%
	Pannónia Benefit Program: 100% + évi 10% kamat	Pannónia Benefit Program: 10%

A SIGNUM PRO ügyfélbónusz rendszere

a) továbbra is megadja a választási lehetőséget Ügyfelünk számára a Brokernet-díjbónusz és a Pannónia-hűségbónusz között (a Brokernet-díjbónusz továbbra is akkor választható, ha az Ügyfél legalább 400 ezer Ft vagy 1600 € összegben fizeti az éves díjat, az ennél kevesebbet fizető Ügyfél automatikusan a Pannónia-hűségbónuszra válik jogosulttá),

b) a Pannónia-hűségbónuszt kettéválasztja aszerint, hogy magánszemély vagy cég választja-e,

c) a céges bónuszt a "nagy nyári akció", azaz a Pannónia Benefit Program idejére megduplázza a Prémium Ügyfelek részére. Prémium kategóriát képvisel Ügyfélként az a vállalkozás, amely legalább 600 ezer Ft/év vagy 2400 €/év összegben éves díjfizetési gyakorisággal köti meg a SIGNUM PRO szerződést. A prémium Ügyfél az éves díj 5%-ával egyenértékű bónusz-jóváírás helyett évi 10% bónuszra válik jogosulttá a 3. évfordulótól kezdve szerződése rendezett díjfizetési tartamának végéig, ha az éves díjfizetési gyakoriság nem módosul. Ha a díjfizetési tartam alatt az Ügyfél csökkentené a díjat vagy az éves helyett félévesre változtatná a díjfizetési gyakoriságot, akkor a Pannónia Benefit Programban való részvétele lezárul és a változtatás időpontjától az általános céges Pannónia-hűségbónuszra válik jogosulttá,

d) a magánszemélyek bónuszát a Pannónia Benefit Program idejére 67%-kal megnöveli (60% helyett 100%) azon ügyfeleknek, akik legalább 600 ezer Ft/év vagy 2400 €/év rendszeres díjat éves díjfizetési gyakorisággal fizetnek. Ha a díjfizetési tartam alatt az Ügyfél csökkentené a díjat vagy az éves helyett félévesre változtatná a díjfizetési gyakoriságot, akkor a Pannónia Benefit Programban való részvétele lezárul és a változtatás időpontjától az általános magánszemélyes Pannónia-hűségbónuszra válik jogosulttá,

e) a magánszemélyek bónuszát az első pillanattól egy virtuális számlán kimutatja az ügyfeleknek (az első éves díj 60%-a, illetve a Pannónia Benefit Program részese számára 100%-a),

f) az e virtuális bónusz-számlán kimutatott összeget évente 6% (a Pannónia Benefit Programban évi 10 %) garantált kamattal növeli, € és HUF számla esetén egyaránt.

A Pannónia Benefit Program a 2011. július 15. - szeptember 12. között (a júliusi és az augusztusi termelési hónapokban) aláírt SIGNUM PRO szerződésekre vonatkozik.

A Pannónia-bónuszrendszert választó magánszemély SIGNUM PRO szerződőknek az alábbi hűségbónuszokat írja jóvá a CIG Pannónia:

Jóváírás esedékessége	Általános hűségbónusz mértéke magánszemélyeknek az első éves díj százalékában	Akciós hűségbónusz mértéke magánszemélyeknek az első éves díj százalékában
5. évforduló	20%	50%
10. évforduló	45%	75%
15. évforduló	70%	100%
20. évforduló	95%	125%
Összesen:	230%	350%

(2) Új eseti díj bónuszrendszer: Európában is egyedülálló

Az eseti díjakra azért vezet be a CIG Pannónia bónuszrendszert, mert az eseti díjakra az eddigi 0% vételi-eladási árfolyam különbség (a továbbiakban VEK) helyett 1% VEK-et kénytelen alkalmazni. Ennek oka a banki különadó. E speciális, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt-t is terhelő adó szempontjából ugyanis az eseti díjakat ugyanúgy be kell számítani az adó alapjába, mintha rendszeres díjak lennének - így a Biztosító számára egy kiszámíthatatlan költségtétel jelent meg az eseti díjak kapcsán. Ezt ellensúlyozza az 1% VEK - amely még így is csak a fele a versenytársak eseti számláin alkalmazott legkedvezőbb VEK költségnek. Annak érdekében, hogy ez az 1% akár többszörösen is "visszanyerhető" legyen az Ügyfél számára, a CIG Pannónia bevezeti az eseti díjak bónuszrendszerét.

Ennek lényege, hogy egy esetibónusz-képlet alapján hűségpontokat gyűjt az Ügyfél azzal, ha NEM veszi ki az eseti számláról a pénzt. Ennek során külön díjazták, ha nem mozdítja el a QUANTIS által kezelt eszközalapokból a befektetési egységeit (ezt pontosan 50%-kal nagyobb súllyal veszik figyelembe, mint az egyéb eszközalapok esetén). Ha az Ügyfélnél összegyűlik 1000 hűségpont, az eseti számláján befektetett összeg 1,75%-át a CIG Pannónia jóváírja számára bónuszként. Így nem csak az 1% VEK-et nyeri vissza az ügyfél, hanem további 0,75% haszonra tesz szert.

Az 1000 hűségpont a Quantis-alapokban 22 hónap, egyéb alapokban 32-36 hónap alatt gyűjthető össze átlagosan. Ezt követően a bónuszpontok nullázódnak, majd a bónuszpontok kumulálása újraindul, így az ügyfél többször is részesülhet 1,75% bónuszban az eseti számláin befektetett összegek nyomán. A Biztosító negyedévente írja jóvá az eseti bónuszokat azok számára, akik jogosulttá váltak rá.

(3) A rendszeres díjak VEK-terhelése jelentősen csökken (5% helyett 3%)

A versenytársak jellemzően 5% VEK-et alkalmaznak a unit-linked megoldások rendszeres díja esetében. Ez a korábban a CIG Pannónia által is alkalmazott mérték a SIGNUM PRO esetében 3%-ra csökken, ami 40%-kal alacsonyabb a piacon szokásos VEK-terhelésnél.

Ez a lépés **növeli a hozamokat** is, miután lényegesen kisebb lett egy hozamot csökkentő költségtétel.

(4) Az eszközalap kezelési díj megszűnik

Az alapkezelési díj - jellemzően évi 1,98 % - megszüntetése után a SIGNUM PRO eszközalapok **hozama automatikusan megemelkedik** a megszüntetett díjnak megfelelő mértékben. Ezáltal a SIGNUM PRO eszközalapok hozama összevethetővé válik azon versengő eszközalapok hozamával, amelyet eddig sem terhelte ez a típusú díj, s amelyekkel szemben ezért a SIGNUM-eszközalapok korábbi hozamai alulmaradhattak.

Az alapkezelési díj megszüntetésével egyidejűleg a CIG Pannónia bevezeti az ún. kezelési díjat, amely **nem az alapok hozamát csökkenti**, hanem az alapokban lévő egységek darabszámát csökkenti havi 0,18%-kal.

Az ügyfél számára rendkívül jelentős hozzáadott-értéket teremtő jellemzők fedezetének biztosítása érdekében a SIGNUM PRO visszavásárlási értékei a piaci átlagot tükrözik:

Évforduló	Kezdeti egységek VV értéke	Felhalmozási egységek VV értéke
1.	0%	100%
2.	0% vagy 20% *	
3.	30%	
4.	35%	
5.	40%	
6.	45%	
7.	50%	
8.	55%	
9.	60%	
10.	65%	
11.	70%	
12.	75%	
13.	80%	
14.	90%	
15.	100%	

* Ha a 3. évben esedékes díj részben vagy egészben beérkezik, a VV érték a 2. évben 20%.

(5) NGM feltételes adómegállapítási határozat a SIGNUM PRO megoldásra: a CIG Pannónia beadványa az NGM illetékes államtitkárságán van, hamarosan kézbe vehetjük. Addig is rendelkezésünkre áll a SIGNUM feltételes adómegállapítási határozata. A SIGNUM-megoldások összehasonlító vállalati adózási tájékoztatója, illetőleg a SIGNUM PRO vállalati adózási tájékoztatója, valamint a cafeteria kapcsán a munkáltató önkéntes nyugdíjpénztári támogatását és a céges SIGNUM PRO megoldást összehasonlító táblázat a BROKERNET Csoport honlapjáról letölthető.

(6) Egyéb jellemzők

- a maximális garantált biztosítási összeg (GBÖ) értékhatára (20 millió Ft vagy 70 ezer €) biztosított személyenként alkalmazandó, vagyis az adott biztosított után a haláleseti kifizetés akkor sem haladhatja meg ezt az összesített értékhatárt, ha több szerződést is kötöttek rá a CIG Pannónia kínálatából,
- amint a VV-táblázatból kiolvasható, a kezdeti elvonás mértéke nem, de tartama változik (az első 3 év rendszeres díjaiból vásárol kezdeti egységet a CIG Pannónia, amelyek számát évi 8,5%-kal csökkenti 15 éven keresztül),
- a tranzakciós költség (részleges VV, rendszeres pénzkivonás, eszkozalap-váltás esetén) 0,3% (minimum 300 Ft vagy 1,2 €, maximum 3000 Ft vagy 12 €),
- a kockázati díjak tekintetében a CIG Pannónia áttért az EU-rendelkezesek nyomán kötelezően alkalmazandó uniszex díjtáblára,
- az adminisztrációs díjat a CIG Pannónia 5000 Ft/év, illetve 20 €/év összegre csökkentette,
- az első 30 napon belüli felmondás esetében a kötvényesítési költség, illetőleg a méltányossági ügyintézés esetében a kezdeti átalányköltség 10 ezer Ft, illetve 40 € esetenként.

(7) Signum Pro eszközalapok és mintaportfóliók:

Signum Pro

Eszközalap	PORTFÓLIÓ		
	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap	10%		
Hazai Pro Kötvény Eszközalap	10%	5%	
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	35%	15%	
Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap	5%	25%	10%
Hazai Pro Részvény Eszközalap	5%		
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	30%	20%	20%
Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	5%	10%	35%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		5%	7%
Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		5%	7%
Kínai Pro Részvény Eszközalap		5%	7%
Indiai Pro Részvény Eszközalap		5%	7%
Oroszországi Pro Részvény Eszközalap		5%	7%

€-Signum Pro

Eszközalap	PORTFÓLIÓ		
	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Euró Alapú Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap			
Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap	20%	20%	
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	35%	25%	25%
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	5%	5%	5%
Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		5%	5%
Euró Alapú Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		30%	40%
Euró Alapú Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		5%	10%
Euró Alapú Kínai Pro Részvény Eszközalap	5%	5%	5%
Euró Alapú Indiai Pro Részvény Eszközalap	5%	5%	5%
Euró Alapú Oroszországi Pro Részvény Eszközalap			5%

Budapest, 2011. július 18.