

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaNyugdíj Aranytartalék** termékre (továbbiakban: termék) vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketing anyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## A termék

**Elnevezése: PostaNyugdíj Aranytartalék nyugdíjbiztosítás (termékkód: 23032)**

**A termék előállítója:**

**Magyar Posta Életbiztosító Zrt.** (a továbbiakban: biztosító), telefon: 06 1 200 4800, honlap: [www.postabiztosito.hu](http://www.postabiztosito.hu).

**Felügyelő hatóság: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB).**

**KID kelte:** 2021.12.19

**Felhívjuk figyelmét, hogy Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.**

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** határozott tartamú, folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás, melynek díja havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal fizethető, és évente 3%-kal növekszik.

**Célok:** a Biztosított részére történő nyugdíjcélú megtakarítás mellett a Biztosított biztosítási védelmet is élvez. A termék elősegíti a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtését. A biztosító a befizetésekből tartalékot képez, melyet biztonságos eszközökbe (elsősorban állampapírokba fektet). A biztosító a folyamatos befizetésekből képzett tartalékon évi 1,6%-os hozamot garantál, és az ügyfeleknek az előlött elért hozam 80%-át visszajuttatja, mellyel minden naptári év végén számol el. A jelenlegi hatályos adójogszabály alapján a Szerződő adójóváírásra is jogosult a nyugdíjbiztosításra befizetett díjak után, továbbá a megtakarítás a jogszabályok figyelembevételével kamatadómentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

**Megcélzott lakossági befektető:** aki akár hosszabb távú (nyugdíjba vonulásig tartó) nyugdíjcélú megtakarításban gondolkodik (elsősorban középkorú, 40-55 éves Ügyfél), és nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

**Biztosítási szolgáltatás és költségek:** a biztosítás a Biztosított nyugdíjba vonulása, halála vagy egészségi állapotának 40%-os vagy azt meghaladó mértékű károsodása esetén térít. A biztosítás határozott tartamú, és a Biztosított nyugdíjba vonulásáig tart (lejárat dátum). Ez alól kivételt képez a Biztosított ennél korábbi halála vagy 40%-ot elérő rokkantsága, mert ekkor a szerződés a megjelölt biztosítási eseménnyel véget ér. A szolgáltatás esetén az elérési biztosítási összeg, illetve a többlethozam számlán, az adójóváírási számlán, valamint a különdíjas számlán lévő aktuális összegek kerülnek kifizetésre, levonva belőle a kifizetési költségeket. Ha a Biztosított halála baleseti eredetű, a biztosító további 300 000 Ft-ot fizet. Ha a biztosítási esemény a kockázatviselés kezdetétől számított 10 éven belül következik be, a szolgáltatást a biztosító a szerződéskötéstől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék biztosítás formájában nyújtja. A szolgáltatás mértéke függ a mögöttes eszközök befektetési teljesítményétől, melynek feltételeiről részletek a „Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?” c. fejezet alatt találhatóak.

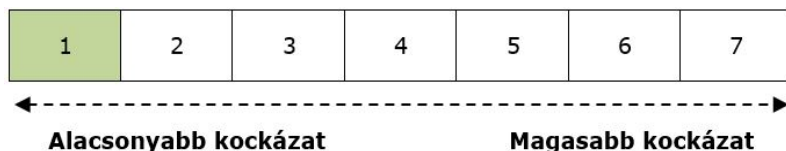
A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a biztosítást. A biztosítás az Általános Szerződési Feltételekben részletezettek szerint automatikusan megszűnik, ha a biztosítás szereplői a nemzetközi szankciókból, korlátozásból, tilalombból adódó kizárások alá esnek.

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat **kizárólag tájékoztató jelleggel** egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 20 éves tartamot, 45 éves belépési kort, 20 évig évi 3%-kal emelkedő évi 300 000 Ft-os díjat és banki áttalálással történő kifizetést feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől. A példában szereplő teljes befizetett díj 8 061 203 Ft, melyből 413 459 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 5,13%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,47%-kal csökkenti (ez a kockázati díj hatása a befektetési hozamra). A biztosító a kockázati díj elvonását havonta érvényesíti.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Összesített kockázati mutató:

Az Ön által megvásárolni kívánt **PostaNyugdíj Aranytartalék** nyugdíjbiztosítás összesített kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 1-es:



- Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig, azaz a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatárig tartja befektetését a **PostaNyugdíj Aranytartalék** nyugdíjbiztosításban. A termék jelentős likviditási kockázatot tartalmaz, ami azt jelenti, hogy a szerződésben megjelölt tartam lejáratá előtti visszavásárlás esetén jelentős extra költségei merülhetnek fel.
- Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt<sup>1</sup> kifizetni.
- Ezt a terméket a 7 osztály közül a 1-es osztályba soroltuk, amely 1 = legalacsonyabb kockázati osztály.
- A befektetések elveszhetnek, ha a biztosító nem tud fizetni, azaz fizetéképtelenné válik. Az összesített kockázati mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a kedvezőtlen piaci feltételek egyáltalán nem valószínűsítik, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
- A garantált 1,6%-os hozamot meghaladó hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Az Ön befektetésének piaci teljesítménye erősen függ attól is, hogy Ön a javasolt időtartam végéig rendelkezik-e befektetéséről.

### Teljesítmény-forgatókönyvek:

Túlélési forgatókönyvek 300 000 Ft éves befektetés esetén (melyből 15 387 Ft az éves biztosítási kockázati díj)		1 év	10 év	20 év
<b>Stressz</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 857 332	9 192 696
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-3,56%	1,36%
<b>Kedvezőtlen</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 930 910	9 568 889
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-3,07%	1,76%
<b>Normál</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 489	3 006 193	9 944 480
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-2,58%	2,15%
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 707	3 148 593	10 668 746
	Éves átlagos hozam	-78,76%	-1,69%	2,85%
<b>Felhalmozott befektetés</b>	(Ft)	300 000	3 439 202	8 061 203

Biztosítási forgatókönyv		1 év	10 év	20 év
<b>Baleseti halál</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után (Ft)	600 010	4 039 849	10 246 361
<b>Felhalmozott biztosítási díjak</b>	(Ft)	1 753	96 954	413 459

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 20 év elteltével, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évi 300 000 Ft-ot fektet be az ajánlott 20 éves tartamra, illetve a köztes időszakokban a kilépésről dönt.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja befektetését az adott termékben.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, a szám adatok ugyanakkor nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. nem tud fizetni?

A biztosítókra vonatkozó jogszabályi előírások és a jelenlegi kontrollkörnyezet (mennyiségi előírások a tartalékok képzésére és tőke tartására, ideértve a felügyelet funkcióját és a könyvvizsgálókat, illetve a biztosítók által foglalkoztatandó kiemelt funkciójú szakembereket is) képes minimálisra csökkenteni egy biztosító nemfizetési kockázatát. Mint minden kockázatnál, itt is a megelőzés a legfontosabb, amiben fontos szerepe van a meglévő törvényi előírások, szabályok, védelmi vonalak mellett a felügyeleteknek is. A biztosítóknak emellett nincs további garancia rendszere a nemfizetés esetére.

### Milyen költségek merülnek fel?

300 000 Ft éves díj befizetése esetén a termék költségeinek időbeli bemutatása	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja	Ha Ön 20 év után visszaváltja
<b>Teljes költség (Ft)</b>	237 131	1 022 466	1 530 049
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	80,62%	6,99%	2,60%

1 Amikor szolgáltatásról beszélünk, akkor a Szerződő/Ön alatt a szolgáltatásra jogosultat értjük, aki nem feltétlen azonos a Szerződéssel.

Az alábbi táblázat bemutatja azt, hogy a különböző költségtípusok az ajánlott tartási idő végén milyen éves hatást gyakorolnak az Ön által elérhető befektetési hozamra.			
<b>Egyszeri költségek</b>	belépési költségek	0,41%	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	portfólió üzleti költségek	0,05%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,13%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
<b>Járuelkos költségek</b>	teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciaértéket.
	nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés x%-nál jobban teljesített. A végső hozam y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

A szerződést érdemes a teljes tartam alatt fenntartani. Ha Ön szerződőként önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy, lehetősége van a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) 20.1-3. pontja szerint a szerződést felmondani; ennek költsége 3 000 Ft, továbbá a Különös Szerződési Feltételek (KSZF) 1. számú mellékletében, kifizetési módjától függő költség. A szerződése létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon túl bármikor visszavásárlást kezdeményezhet az ÁSZF 15.1. és 21. 1-3 pontjainak, a KSZF 10.1-3. és 11.6 pontjainak megfelelően. A visszavásárlási összeg a Biztosítottat illeti. A lejárati előtti visszavásárlás esetén a folyamatos,- különdíjas,- adójóváírási számlák egyenlegének összegéből az esetleges kamatadó és a KSZF 1. sz. melléklete szerinti, a kifizetési módtól függő kifizetési költség, továbbá az igénybe vett adójóváírás 20%-kal megnövelten levonásra kerül. Felhívjuk ugyanakkor a figyelmét, hogy **szerződése korai megszüntetésével a megtakarítási célú befizetése jelentős hányadát elveszítheti.**

## Hogyan tehetek panaszt?

Kérjük, hogy a biztosítóval, szerződésével és a biztosításközvetítővel kapcsolatos panaszával szóban (személyesen a Postahelyeken, vagy a biztosító székhelyén található Ügyfélszolgálaton hétfő: 7.00 - 19.00, kedd-péntek: 8.00-16.00 nyitvatartási időben vagy telefonon hétfő 8:00-20:00, kedd-péntek 8:00-18:00 óra között a 06 1 200 4800 telefonszámon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben, vagy a honlapon található panasz bejelentési felületen keresztül <https://www.postabiztosito.hu/Ugyfelszolgalat/Panaszbejelentes>) forduljon közvetlenül a Panaszkezelési osztályunkhoz, ahol kivizsgáljuk bejelentését, és 30 napon belül válaszolunk Önnek. Elérhetőség: **Magyar Posta Biztosító Zrt. Panaszkezelési osztály, 1535 Budapest, Pf. 952 (levélben); panasz@mpb.hu (e-mailben); 06 1 423-4298 (faxon).** Társaságunk panaszkezelési eljárásával, a panaszkezelés módjával és a panaszkezelési nyilvántartás vezetésével kapcsolatos további részletes információkat talál honlapunkon (<https://www.postabiztosito.hu/Ugyfelszolgalat/LetolthetoNyomtatvanyok>), illetőleg az ügyfélszolgálaton kihelyezett panaszkezelési szabályzatban.

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ panaszával a következő intézményekhez fordulhat: fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz, a fogyasztói jogokkal, azok érvényesítésével, a biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges fogyasztói jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezése érdekében a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** ([www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)). **Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.172; telefon: 06 1 489-9700; e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu),** mely elérési lehetőségek egyben a Pénzügyi Békéltető Testület elérési lehetőségei is. A Testület és a fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárás megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosítótársasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését. Ezen felül bármilyen előzetes feltétel teljesülése nélkül jogában áll bírósági utat igénybe venni.

## További fontos információk

Jelen dokumentum a megvásárolni kívánt termékkel kapcsolatosan a kiemelt információkat tartalmazza; a biztosítónak további, részletes tájékoztatási kötelezettsége áll fenn. Ezeket a részletes információkat a jogszabályi kötelezettségeknek megfelelően az Ügyféligény felmérő, megfelelési és alkalmassági teszt, az Általános Szerződési Feltételek, illetve a Különös Szerződési Feltételek, a Teljes Költségmutató (TKM) tájékoztató, Termékismertető tartalmazzák, melyeket a szerződéskötést megelőzően a biztosításközvetítő az Ön rendelkezésére bocsát. A biztosító további – nem jogszabályi kötelezettségen alapuló – tájékoztatásként a Panaszkezelési szabályzatát és a biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló éves jelentést a biztosító honlapján ([www.postabiztosito.hu](http://www.postabiztosito.hu)) teszi közzé.

Minden jognyilatkozat csak írásban érvényes. A jognyilatkozatok a címzetthez való megérkezéssel válnak hatályossá. Minden iratban az irányadó nyelv a magyar, úgyszintén az esetleges jogvitában, amely magyar bíróság előtt zajlik a magyar jogszabályok alapján, melyek az itt nem szabályozott kérdésekre mindig vonatkoznak.

**Jogszabályok:** a biztosítási tevékenység és a biztosítási szerződés alapjául szolgáló legfontosabb jogszabályok a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”), 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (a továbbiakban: „Bit.”), valamint a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény (1995. évi CXVII. tv.). Jogszabályi változás esetén a megváltozott jogszabályokban foglaltak az irányadók, melyekről társaságunk külön értesítést nem küld. A biztosító az adózásra vonatkozó aktuális információkat a honlapján [www.postabiztosito.hu](http://www.postabiztosito.hu) bocsátja ügyfelei rendelkezésére. A jelenleg **hatályos irányadó jogszabályokat az Általános Szerződési Feltételek 2. sz. mellékletében találja.**

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 20 éves tartamot, 45 éves belépési kort, 300 000 Ft-os kezdeti éves folyamatos díjat (melyet évente 3%-kal indexálunk) és kifizetéskor banki átutalást feltételeztünk; nem vettük továbbá figyelembe az esetleges 20%-os adójóváírás hatását, ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől.