

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230321 02 1905



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)

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

A termék előállítója:

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

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

KID kelte: 2019.05.27.

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 garانتál, 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 (lejárati 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.

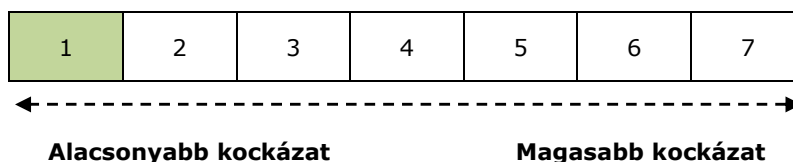
A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a biztosítást. A biztosítás az Általános Szerződési Feltételekben részletezettek szerint automatikusan megszűnik, ha a biztosítás szereplői a nemzetközi szankciókból, korlátozásból, tilalomból adódó kizárások alá esnek.

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 átutalással 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).

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 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 iránymutatót 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 Önt¹ 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
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 872 542	9 217 034
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-3,46%	1,38%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 948 924	9 597 622
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-2,95%	1,79%
Normál	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	3 025 098	9 962 714
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-2,46%	2,17%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	3 174 681	10 713 586
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-1,53%	2,89%
Felhalmozott befektetés		300 000	3 439 202	8 061 203

Biztosítási forgatókönyv		1 év	10 év	20 év
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezett a költségek levonása után (Ft)	600 000	4 058 755	10 264 595
Felhalmozott biztosítási díjak		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 kockázattal, itt is a megelőzés a legfontosabb, amiben fontos szerepe van a meglévő törvényi előírások, szabályok, védelmi vonalak mellett a felügyeletnek is. A biztosítóknak emellett nincs további garanciarendszere 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
Teljes költség (Ft)	237 070	1 029 948	1 549 246
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	80,62%	7,03%	2,63%

Az alábbi táblázat bemutatja azt, hogy a különböző költségtípusok az ajánlott tartási idő végén milyen éves hatást gyakorolnak az Ön által elérhető befektetési hozamra.			
Egyszeri költségek	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.

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

Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,08%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,13%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	teljesítménydíjak	-	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	nyereségrészesedés	-	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, mert bár a szerződése létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon túl bármikor visszavásárlást kezdeményezhet, a lejárat előtti visszavásárlás esetén a folyamatos,- különdíjas-, adójóváírási számlák egyenlegének összegéből az esetleges kamatadó és a kifizetési költség levonásra kerül; levonásra kerül továbbá az igénybe vett adójóváírás 20%-kal megnövelten. Mindezek jelentős negatív hatással lehetnek a termék teljesítményprofiljára. A visszavárlási összeg a Biztosítottat illeti. 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 a szerződéstől elállni; ennek költsége 3 000 Ft, továbbá a Különös Szerződési Feltételek 1. számú mellékletében feltüntetett kifizetési költség. A visszavásárlás és a 30 napon belüli elállás részletes szabályai és a felmerülő költségek az Általános- és a Különös Szerződési Feltételekben találhatóak.

Hogyan tehetek panaszt?

Kérjük, hogy a biztosítóval, szerződésével és a biztosításközvetítővel kapcsolatos panaszával szóban (személyesen 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. Panaszának benyújtására lehetősége van továbbá a Postahelyeken is.

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). **Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf.172; telefon: 06 1 489-9700; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu**. A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosítótársasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését. Amennyiben vitás ügyét nem tudja peren kívül érvényesíteni, 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 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) 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) 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 és 300 000 Ft-os kezdeti éves folyamatos díjat (melyet évente 3%-kal indexálunk), 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.