

hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

- Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3-as osztályba soroltuk, amely a 3= közepesen alacsony kockázati osztály.
- A befektetések elveszhetnek, ha a biztosító nem tud fizetni, azaz fizetéképtelenné válik. Az összesített kockázati mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a kedvezőtlen piaci feltételek nem valószínűsítik, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
- A biztosító az Ön befizetéseiből tartalékot képez; Ön jogosult a biztosító által előre meghirdetett hozamokra, ugyanakkor a hozam nagyrészt a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Túlélési forgatókönyvek 3 000 000 Ft éves befektetés esetén (melyből 100 Ft az éves biztosítási kockázati díj)		1 év	5 év	10 év
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	2 994 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,20%	-0,04%	-0,02%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	2 994 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,20%	-0,04%	-0,02%
Normál	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	2 994 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,20%	-0,04%	-0,02%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	3 015 011	3 305 447	3 792 412
	Éves átlagos hozam	0,50%	1,96%	2,37%

Biztosítási forgatókönyv		1 év	5 év	10 év
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezett a költségek levonása után (Ft)	3 294 000	3 294 000	3 294 000

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 10 év elteltével, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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. Visszavásárlás esetén a termék kockázata az összesített kockázati mutatóban foglaltnál magasabb lehet.

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 kockáztnál, 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?

3 000 000 Ft éves díj befizetése esetén a termék költségeinek időbeli bemutatása	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja
Teljes költség (Ft)	59 131	503 120	1 200 977
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,97%	3,35%	4,00%

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	0,00%	A befektetésének a kezdetkor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,02%	A befektetésének lejáratkor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,04%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	3,94%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék X%-kal felültejesíti 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 szerződés határozatlan tartamú, és érdemes az ajánlott tartamig (10 év) fenntartani, de legalább a kamatadó mentesség eléréséig (5 év). Ha Ön szerződként 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 a befizetett összeg 1,5%-a,

de maximum 5 000 Ft, továbbá a Különös Szerződési Feltételek (KSZF) 1. számú mellékletében megadott, a kifizetés módtól függő kifizetési költség. A szerződése létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon túl bármikor visszavásárlást kezdeményezhet az ÁSZF 15.1. és 21.1-3. pontjainak, és a KSZF 9. pontjának megfelelően. A szerződés egy éven belüli visszavásárlása esetén 5 000 Ft és a KSZF 1. számú mellékletében megadott, a kifizetés módtól függő kifizetési költség kerül felszámításra; egy év elteltével a visszavásárlási szolgáltatást csak KSZF 1. számú mellékletében megadott, a kifizetés módtól függő kifizetési költség csökkenti. Az ÁSZF 21.4. pontja szerinti részvisszavásárlást kizárólag a KSZF 1. sz. melléklete szerinti kifizetési módtól függő kifizetési költség terheli. Mindezek alapján a termék likvidnek tekinthető.

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/Ügyfelszolgalat/Panaszbejelentés>) 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/Ügyfelszolgalat/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 eljáráson 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**, 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 Ügyféligeny 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) teszi közzé.

Minden jognyilatkozat csak írásban érvényes. A jognyilatkozatok a címzethez 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 10 éves tartamot, 35 éves belépési kort, egyszeri 3 000 000 Ft-os díjat és kifizetésekor banki átutalást feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől.