

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaHaszonŐr 2.0** 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: PostaHaszonŐr 2.0 egyszeri díjas, teljes életre szóló életbiztosítás (termékkód: 23081)

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: 2022.05.30

Milyen termékről van szó?

Típus: határozatlan tartamú (nincs lejárat dátuma), egyszeri díjas életbiztosítás.

Célok: olyan egyszeri díjas teljes életre szóló életbiztosítás, melynek célja egyszeri nagyobb összeg megtakarítása, befektetése. Mivel a szerződés teljes életre szól, a szolgáltatást – az aktuális biztosítási összeget – a Biztosított halála esetén fizeti ki a biztosító. A kezdeti biztosítási összeg megegyezik a Szerződő által befizetett egyszeri díjjal. A tartam során ezt az összeget növelik a jóváírt hozamok. A biztosító az évesített hozamot megadott időtartamra (minimum 1, maximum 12 naptári hónapra) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal. Egy hozam-megállapítási időszakra az évesített hozamot a biztosító legkésőbb az előző hozam-megállapítási időszak utolsó munkanapján állapítja meg, és egyidejűleg az időszak hosszának megjelölésével közzéteszi a postahelyeken.

A biztosítás (az első évben érvényesített visszavásárlási büntetéstől eltekintve) tőkegarantált, a meghirdetett hozamokat a biztosító az Ügyfelek tartalékán jóváírja. A megtakarítás az aktuálisan hatályos jogszabályok alapján kamatadó mentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig örökösöké marad.

Megcélzott lakossági befektető: ez a termék mindazok számára ideális megoldás, akiknek olyan rugalmas, bármikor hozzáférhető életbiztosításra van szüksége, amellyel előre tudnak tervezni, a befektetőnek nem kell befektetési döntéseket hoznia, és befektetési kockázatot viselnie.

Biztosítási szolgáltatás és költségek: a **PostaHaszonŐr 2.0** életbiztosítás halál esetén szolgáltat, ekkor a hozamokkal növelt befektetést fizeti ki a Kedvezményezett részére (biztosítási összeg), melyből a Különös Szerződési feltételek mellékletében szereplő kifizetési költség levonásra kerül.

Baleseti halál esetén a biztosítási összegben felül a biztosító 300 000 Ft összegű baleseti haláleseti szolgáltatást nyújt, amennyiben a baleset a Biztosított 16-65 éves kora között következik be. 65 éves kor felett a baleseti eredetű halál szolgáltatás biztosítási összegben felüli értéke 100 000 Ft.

A biztosítás legalább 1 millió forint biztosítási összeg esetében a befizetett egyszeri díj függvényében (minimum 10%-ában) a biztosítási összegben felül közlekedési baleseti eredetű haláleseti szolgáltatást is tartalmaz.

A biztosítás haláleseti biztosítási összegének mértéke függ a mögöttes eszközök befektetésének teljesítményétől, melynek feltételeiről részletek a „Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?” c. fejezetben találhatóak.

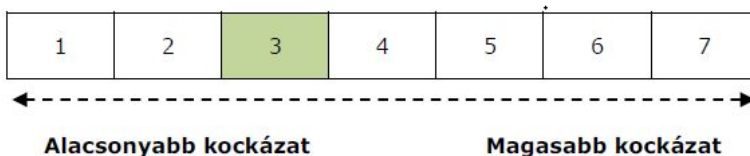
A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a biztosítást. A biztosítás az Általános Szerződési Feltételekben részletezettek szerint automatikusan megszűnik, ha a biztosítás szereplői a nemzetközi szankciókból, korlátozásból, tilalomból adódó kizárások alá esnek.

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat **kizárólag tájékoztató jelleggel** egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 10 éves tartamot, 35 éves belépési kort, egyszeri 3 000 000 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 3 000 000 Ft, melyből 1 000 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 0,03%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,00%-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 **PostaHaszonŐr 2.0** életbiztosítás kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 3-as:



- Az összetett kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig (10 év), megtartja a szerződését. Az összesített kockázati mutató a bemutatott értékeknél magasabb lehet, ha Ön az ajánlott tartási idő előtt visszavásárolja a szerződését.
- A **PostaHaszonŐr 2.0** biztosítás visszavásárlása esetén egy éven belül merülnek fel extra költségei, egy év elteltével pedig nincs a visszavásárlásnak a kifizetési költségén kívül más költsége.

- A 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 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)	3 114 434	3 663 864	4 330 368
	Éves átlagos hozam	3,81%	4,08%	3,74%

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 kockázatnál, 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)	188 801	964 374	1 810 500
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	6,29%	6,43%	6,03%

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 kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,02%	A befektetésének lejáratakor 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	5,97%	A befektetéseinek 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 felül teljesíti 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 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 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 a befizetett egyszeri díj 0,5%-a 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/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 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 – tájékoztatóként 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.