

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230611 55 2003



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaHozamFix** termék (továbbiakban: termék) **HozamFix 2020. Június** eszközalapjára (eszközalap) 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: PostaHozamFix egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (termékkód: 23061)
Eszközalap: HozamFix 2020. Június

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

A termék előállítója:

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

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

KID kelte: 2020.03.27.

Milyen termékről van szó?

Típus: határozatlan tartamú (nincs lejárat dátuma), egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Célok: a termék befektetés és biztosítás is egyben, a befektetett összeghez, vagy annak egy részéhez a befektető (bizonyos korlátokkal) a tartam alatt bármikor hozzáférhet. A befizetett egyszeri biztosítási díjat a biztosító rövidebb-hosszabb tartamokra indított hozamvédett eszközalapokba fekteti, melynek lejárat hozama az eszközalap jegyzésekor meghirdetésre kerül. A **HozamFix 2020. Június** eszközalap a magyar állam által kibocsátott kötvénybe fektet, és éves nettó 0,45% (1,05% kumulált) hozamot ígér a 2021. október 27-i lejárat időpontra. Az eszközalap lejáratakor befektetése egy Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalapba kerül át, amíg nem rendelkezik róla, hogy egy új, induló hozamvédett eszközalapba helyezi, más biztosítási termékbe fekteti, vagy visszavásárlást kezdeményez. A hozamvédelem magában foglalja a tőke megővését is, amelyet a biztosító a befektetési politikáján keresztül, annak végrehajtásával nyújt. A biztosító lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer értékeli az eszközalapot, és kiszámítja az egy befektetési egységre jutó eszközértéket. A biztosító a hozamot csak az eszközalap lejáratára ígéri ki; a tartam közben az eszközérték az induló értéknél alacsonyabb is lehet. A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megővására vonatkozó ígéretet is. A mindenkori adójogszabályok alapján a megtakarítás az aktuálisan hatályos korlátok figyelembevételével kamatadó mentes, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illetékmentes.

Megcélzott lakossági befektető: mindazok számára ideális megoldás, akiknek olyan, kiszámítható életbiztosításra van szüksége, amellyel előre tudnak tervezni, a befektetőnek csak ritkán kell befektetési döntéseket hoznia, ugyanakkor hajlandó befektetési kockázatot vállalni.

Biztosítási szolgáltatás és költségek: amennyiben a Biztosított az első jegyzési időszakban hal meg, a biztosító visszafizeti a befizetett egyszeri díjat. Ha a haláleset a hozamvédett eszközalapba történt befektetés idején történik, a biztosító a haláleset bejelentésének napján aktuális visszavásárlási érték és az életbiztosítási feltételek aktuális 2. számú mellékletében meghatározott haláleseti szolgáltatási érték közül a nagyobbakat fizeti ki. Amennyiben a befektetés egy része vagy teljes összege a Tőkevédett Pénzpiaci eszközalapban van befektetve, a biztosító ennek összegét fizeti ki, de legalább akkora összeget, amekkora ebbe az eszközalapba befektetésre került (csökkentve az esetleges korábbi rész-visszavásárlások összegével).

Baleseti halál esetén a haláleseti összegben felül a biztosító 300 000 Ft összegű baleseti haláleseti szolgáltatást nyújt.

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 biztosító 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 Ügyfél-tájékoztató és biztosítási 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 3 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 35 100 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 1,17%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,39%-kal csökkenti (ez a kockázati díj hatása a befektetési hozamra).

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összetett kockázati mutató:

Az Ön által megvásárolni kívánt **PostaHozamFix** életbiztosítás kockázati mutatója az alábbi 1-7-ig terjedő skálán 3-as:

1	2	3	4	5	6	7
← Alacsonyabb kockázat			Magasabb kockázat →			

- ▶ Az összetett kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig (ez jelen eszközalap esetében 2,337 év), megtartja a szerződését. Az összesített kockázati mutató a bemutatott értékeknél jelentősen magasabb lehet, ha Ön az ajánlott tartási idő előtt visszavásárolja a szerződést.
- ▶ 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 Önt¹ kifizetni.
- ▶ Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3-as osztályba soroltuk, amely 3 = közepesen alacsony kockázati osztály.
- ▶ A befektetések elveszhetnek, ha a biztosító nem tud fizetni, azaz fizetéseképtelenné válik. Az összesített kockázati mutató a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, ami azt jelenti, hogy az esetleges kedvezőtlen piaci feltételek nem valószínűsítik, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A tőkére és a hozamra a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal. A biztosító a tőke és a hozam megóvása érdekében köteles az elvárható gondossággal és szakértelemmel az eszközalap befektetési politikáját végrehajtani.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Túlélési forgatókönyvek 3 000 000 Ft egyszeri befektetés esetén (melyből 35 100 Ft a biztosítási kockázati díj)		1 év	Lejárat
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 650 713	2 998 020
	Éves átlagos hozam	-11,64%	-0,05%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 811 536	2 998 020
	Éves átlagos hozam	-6,28%	-0,05%
Normál	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 917 192	2 998 020
	Éves átlagos hozam	-2,76%	-0,05%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	3 026 033	2 998 020
	Éves átlagos hozam	0,87%	-0,05%
Biztosítási szcenárió		1 év	1 év
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 294 000	3 298 020

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza lejáratkor, 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 számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, a számadatok 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 jelentősen 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 felügyeleteknek is. A biztosítóknak emellett nincs további garanciarendszere a nemfizetés esetére.

Milyen költségek merülnek fel?

3 000 000 Ft egyszeri díj befizetése esetén a termék költségeinek időbeli bemutatása	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Lejárat
Teljes költség (Ft)	239 976	59 110
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	8,73%	1,65%

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	1,11%	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
---------------------------	--------------------	-------	--

¹ haláleseti szolgáltatás esetén ez alatt mindig a kedvezményezett értendő

	kilépési költségek	0,15%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	0,39%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járadékos 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?

Az eszközalapot a lejáratig (jelen eszközalap esetében 2,337 év), szerződését legalább a kamatadó mentesség eléréséig (mely a **PostaHozamFix** egyszeri díjas termék esetében a jelenlegi szabályok alapján 5 év) érdemes megtartani.

Ha Ön szerződként önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megköti természetes személy, lehetősége van a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződéstől elállni; ennek költsége 5 000 Ft, illetve az Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek 1. számú mellékletében feltüntetett kifizetési költség. Az eszközalap lejárat előtti visszavásárlására a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon túl bármikor lehetősége van, azonban a tőke- és hozamvédelem csak a lejáratig megtartott befektetésekre érvényes. A lejárat előtti visszavásárlás esetén Önt visszavásárlási büntetés és kifizetési költség is terheli. Szerződése visszavásárlási értékeit, és a 30 napon belüli elálláskor vagy visszavásárláskor felmerülő kifizetési költségeket az Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek című dokumentum melléklete tartalmazza.

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 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.** 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 Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek, Teljes Költségmutató (TKM) tájékoztató, adózási tájékoztató, az adott eszközalapok befektetési politikája, az adott eszközalap jegyzéséről szóló tájékoztató tartalmazza, melyeket a szerződéskötést megelőzően a biztosításközvetítő az Ön rendelkezésére bocsát. Az adott eszközalapra vonatkozó tájékoztatókat (eszközalap összetétel, vételi árfolyam és nettó eszközérték) a biztosító honlapján érhető el. 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 Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek c. dokumentumban találja.**

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 3 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.