

# Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230611 04 2003



## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaHozamFix** termék (továbbiakban: termék) **Tőkevédett Pénzpiaci 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: Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap**

**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](http://www.postabiztosito.hu).

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

**KID kelte:** 2020.03.27.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** határozatlan tartamú (nincs lejárat dátum), 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. Az eszközalap lejáratok befektetése a **Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalapba** kerül át, amíg nem rendelkezik róla, hogy egy új, induló hozamvédett eszközalapba helyezi, más biztosítási termékbe fekteti, vagy visszavásárlást kezdeményez. A Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap bankszámlapénzbe és lekötött betétbe fektet. A biztosító a tőke megővését befektetési politikájával, az abban foglaltak betartásával biztosítja. A biztosító lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer értékeli az eszközalapot, és kiszámítja az egy befektetési egységre jutó eszközértéket. A mindenkori adójogszabályok alapján a megtakarítás az aktuálisan hatályos korlátok figyelembevételével kamatadó-mentes, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

**Megcélzott lakossági befektető:** mindazok számára ideális megoldás, akik még nem döntöttek arról, hogy egy **PostaHozamFix** eszközalapjuk lejáratával milyen befektetői döntést hozzanak, de befektetésüket a döntéshozatalig, likvid eszközalapban szeretnék tartani.

**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 nagyobbat 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 összegén felül a biztosító 300 000 Ft összegű baleseti haláleseti szolgáltatást nyújt.

A biztosítás a legalább 1 millió forint biztosítási összegén felül a befizetett egyszeri díj függvényében (minimum 10%-ában) a biztosítási összegén 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. fejezet alatt 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, tilalombból adódó kizárások alá esnek.

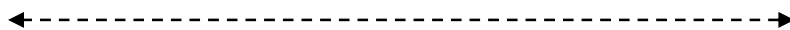
Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat **kizárólag tájékoztató jelleggel** egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 3 éves tartamot, 35 éves belépési kort, egyszeri 3 000 000 Ft-os díjat és banki átutalással történő kifizetést feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől. A példában szereplő teljes befizetett díj 3 000 000 Ft, melyből 1 800 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 0,06%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,06%-kal csökkenti (ez a kockázati díj hatása a befektetési hozamra).

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

### Összetett kockázati mutató:

Kockázati mutató: az Ön által megvásárolt **PostaHozamFix** termék **Tőkevédett Pénzpiaci Eszközalapjának** kockázati mutatója 2-es az 1-7-ig terjedő skálán:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



**Alacsonyabb kockázat**

**Magasabb kockázat**

- ▶ Az összetett kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig (maximum 1 évig), tartja a pénzét az eszközalapban. 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 Önt<sup>1</sup> kifizetni.
- ▶ Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2-es osztályba soroltuk, amely 2 = 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, ami azt jelenti, hogy az esetleges kedvezőtlen piaci feltételek nem valószínű, 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		1 év
<b>Stressz</b>	ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>2 994 000</b>
	éves átlagos hozam	<b>-0,20%</b>
<b>Kedvezőtlen</b>	ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>3 000 868</b>
	éves átlagos hozam	<b>0,03%</b>
<b>Normál</b>	ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>3 002 012</b>
	éves átlagos hozam	<b>0,07%</b>
<b>Kedvező</b>	ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>3 003 265</b>
	éves átlagos hozam	<b>0,11%</b>
Biztosítási forgatókönyvek		1 év
<b>Baleseti halál</b>	ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	<b>3 311 739</b>

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 3 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 számadatok 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 kontroll környezet (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 kockázatonál, 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
<b>Teljes költség (Ft)</b>	<b>15 090</b>
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	<b>0,50%</b>

<sup>1</sup> haláleseti szolgáltatás esetén ez alatt mindíg a kedvezményezett értendő

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	-	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,20%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	portfólió ügyleti költségek	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
	egyéb folyó költségek	0,30%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	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 eszközalapban befektetését maximum 1 évig, szerződését legalább a kamatadó mentesség eléréséig (jelen termék esetében 5 év) érdemes megtartani. 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 5 000 Ft, illetve az Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek mellékletében feltüntetett kifizetési költség.

Visszavásárlásra a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon túl bármikor lehetősége van. 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 1. számú 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 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)**. 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, az eszközalapok befektetési politikája, az eszközalap jegyzéséről szóló tájékoztató tartalmazza, melyeket a szerződéskötést megelőzően a biztosításközvetítő az Ön rendelkezésére bocsát, az adott eszközalapokra 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](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 Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételek c. dokumentumban találja.**

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 1 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.