

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaMozaik Megtakarítás** 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: PostaMozaik Megtakarítás folyamatos díjas díjvisszatérítéses elérési életbiztosítás (termékkód: 23035)**

**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:** 2022.07.01

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** határozott tartamú, folyamatos díjas díjvisszatérítéses elérési életbiztosítás, melynek díja havi és negyedéves gyakorisággal fizethető, és évente 3%-kal növekszik.

**Célok:** Ön rugalmasan tudjon megtakarítani, és emellett biztosítási védelemben is részesüljön. Megtakarítása biztonsága érdekében a biztosító biztonságos eszközökbe (elsősorban állampapírokba) fektet. A biztosító a folyamatos befizetésekéből képzett díjtartalékon évi 1,25%-os hozamot garantál, és az ügyfeleknek az előlött elért hozam 50%-át visszajuttatja, amellyel minden naptári év végén számol el. A megtakarítás a jogszabályok figyelembevételével kamatadó-mentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklésiilleték-mentes.

**Megcélzott lakossági befektető:** aki hosszabb távú (akár 10-34 éves) megtakarításban gondolkodik (elsősorban középkorú, és idősebb Ügyfél) és nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

**Biztosítási szolgáltatás és költségek:** ha a Biztosított életben van a szerződés lejáratakor, a biztosító kifizeti az elérési biztosítási összeget, a jóváírt többlethozammal növelten. Az Elérési Kedvezményezett választhat, hogy a szolgáltatást egy összegben vagy járadék formájában kéri. Ha a Biztosított a kockázatviselés ideje alatt meghal, a biztosítási esemény időpontjáig befizetett díjak összege, továbbá a többlethozam számla aktuális összege kerül kifizetésre. A haláleseti szolgáltatást a 65 éves kor alatti Biztosított baleseti eredetű halála esetén további 300 000 Ft növeli. Ha a Biztosított közlekedési balesetből eredő halál miatt hal meg, akkor a biztosító a fenti összegeken kívül a Különös Szerződési Feltételekben meghatározott közlekedési baleseti eredetű haláleseti összeget is kifizeti. 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.

Ha Önnek további biztosítási védelemre is szüksége van, négy kiegészítő biztosítás közül választhat:

- A Kockázati kiegészítő életbiztosítás a Biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén nyújt szolgáltatást.
- A Baleseti eredetű rokkantság esetére szóló és a Baleseti eredetű műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítások a nem várt baleseti eredetű eseményekre nyújtanak szolgáltatást. Akkor adnak pénzügyi segítséget, amikor a hirtelen megváltozott körülmények miatt erre a legnagyobb szükség van.
- A negyedik kiegészítő biztosítás a Biztosított munkanélkülisége esetén segít a nehéz körülmények között. Átmeneti pénzügyi támogatást nyújt azzal, hogy legfeljebb 6 hónapos időtartamra átvállalja a biztosítási díj fizetését. Így a szerződés érvényben marad, a szolgáltatás értéke nem csökken.

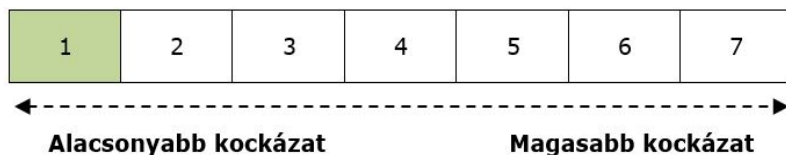
A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a biztosítást. A biztosítás az Általános Szerződési Feltételekben részletezettek szerint automatikusan megszűnik, ha a biztosítás szereplői a nemzetközi szankciókból, korlátozásból, tilalombból adódó kizárások alá esnek.

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat **kizárólag tájékoztató jelleggel** egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 12 éves tartamot, 35 éves belépési kort, 12 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 4 257 720 Ft, melyből 11 717 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 0,28%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,04%-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 **PostaMozaik Megtakarítás** összesített kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 1-es:



- Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig, azaz a szerződéskötéskor érvényes biztosítási tartamig tartja befektetését a **PostaMozaik Megtakarítás** életbiztosításban. Az összesített kockázati mutató a bemutatott értékeknél jelentősen magasabb lehet, ha Ön lejárát előtt visszavásárolja a szerződést.
- Az összesített 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 az 1-es osztályba soroltuk, amely 1 = legalacsonyabb kockázati osztály.
- A befektetések elveszhetnek, ha a biztosító nem tud fizetni, azaz fizetéseképtelenné 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 1,25%-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 826 Ft az éves biztosítási kockázati díj)		1 év	6 év	12 év
<b>Stressz</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	60 411	1 348 126	4 843 131
	Éves átlagos hozam	-79,86%	-10,60%	2,08%
<b>Kedvezőtlen</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	61 273	1 382 503	4 960 735
	Éves átlagos hozam	-79,58%	-9,87%	2,46%
<b>Normál</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	62 236	1 420 762	5 086 584
	Éves átlagos hozam	-79,25%	-9,08%	2,86%
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 281	1 476 705	5 306 323
	Éves átlagos hozam	-78,91%	-7,96%	3,53%
<b>Felhalmozott befektetés</b>	(Ft)	300 000	1 940 568	4 257 720

Biztosítási forgatókönyv		1 év	6 év	12 év
<b>Baleseti halál</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után (Ft)	602 257	2 383 423	5 173 075
<b>Felhalmozott biztosítási díjak</b>	(Ft)	104	2 486	11 717

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 12 év elteltével, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évi 300 000 Ft-ot fektet be az ajánlott 12 éves tartamra, illetve ha a köztes időszakban 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 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 garancia-rendszere 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 6 év után visszaváltja	Ha Ön 12 év után visszaváltja
<b>Teljes költség (Ft)</b>	243 085	866 526	673 177
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	85,68%	16,45%	3,86%

<sup>1</sup> Amikor szolgáltatásról beszélünk, akkor a Szerződő/Ön alatt a szolgáltatásra jogosultat értjük, aki nem feltétlen azonos a Szerződéssel.

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	0,76%	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	portfólió üzleti költségek	0,04%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	3,06%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék X%-kal felülteljesíti 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 szerződést érdemes a teljes tartam alatt fenntartani, mivel ez a befektetés hosszabb távon térülhet meg. Ha Ön szerződként önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró 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 3 000 Ft, továbbá a Különös Szerződési Feltételek (KSZF) 1. számú mellékletében, kifizetési módtól függő költség. A szerződése létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon túl bármikor visszavásárlást kezdeményezhet az ÁSZF 15.1. és 21.1-3. pontjainak, a KSZF 12.1-2. pontjának megfelelően, azonban a visszavásárlás jelentős negatív hatással lehet a termék teljesítményprofiljára. A szerződés visszavásárlási összegét a KSZF 1. számú mellékletében feltüntetett kifizetési módtól függő költség terheli.

## 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 (levélcíme: 1525 Budapest, Pf.172; telefonszáma: 06 80 203 776; e-mail címe: [ugyfelszolgalat@mbn.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mbn.hu); [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes))**. 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 Ügyféligény felmérő, megfelelési és alkalmassági teszt, az Általános Szerződési Feltételek, illetve a Különös Szerződési Feltételek, a Teljes Költségmutató (TKM) tájékoztató és a 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](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 Általános Szerződési Feltételek 2. sz. mellékletében találja.**

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 12 éves tartamot, 35 éves belépési kort, 300 000 Ft-os kezdeti éves folyamatos díjat (melyet évente 3%-kal indexálunk) és kifizetéskor banki átutalást feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől.