

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaSzemüknfénye** 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: PostaSzemüknfénye folyamatos díjas vegyes életbiztosítás - Alapcsomag (termékkód: 23031)**

**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:** 2022.07.14

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** határozott tartamú, folyamatos díjas vegyes életbiztosítás – Alapcsomag; melynek díja havi, negyedéves, féléves és éves gyakorisággal fizethető, és évente 3%-kal növekszik.

**Célok:** olyan folyamatos díjfizetésű vegyes életbiztosítás, melynek célja, hogy gyermekei/unokái jövőjének anyagi biztonsága érdekében takarékoskodjon, miközben életbiztosítási védelemben is részesül. A tartam során a folyamatos díjfizetés mellett rendkívüli díjfizetésre is lehetősége van. Megtakarítása biztonsága érdekében a biztosító a díjtartalékot biztonságos eszközökbe (elsősorban állampapírokba) fekteti. A biztosító a folyamatos díjából képzett alapbiztosítás díjtartalékán évi 1,6%-os hozamot garantál, és az ügyfeleknek az előlött elért hozam 80%-át visszajuttatja, mellyel minden naptári év végén számol el. A megtakarítás a jogszabályok figyelembevételével kamatadómentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

**Megcélzott lakossági befektető:** aki hosszabb távú (akár 10-20 éves) megtakarításban gondolkodik (elsősorban középkorú, családos), és nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

**Biztosítási szolgáltatás és költségek:** az alapbiztosítás két formában köthető meg: Alapcsomagként és Dupla biztonság csomagként. Az Alapcsomag egyszer nyújt szolgáltatást:

- ha a Biztosított a kockázatviselés tartama alatt meghal, a biztosító a haláleset időpontjában aktuális haláleseti biztosítási összeget, valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét fizeti ki a Haláleseti Kedvezményezettnek, vagy
- ha a Biztosított a biztosítási tartam lejáratkor életben van, a biztosító kifizeti a lejárat időpontjában érvényes, többelhozammal növelt elérési biztosítási összeget (figyelembe véve a tartam során a Szerződő által kezdeményezett díjnövelést vagy díjcsökkentést), valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét az Elérési Kedvezményezettnek. Az elérési biztosítási összeget a biztosító az Különös Szerződési Feltételekben feltüntetett esetekben és mértékkel megemelten fizeti ki.

Azon Biztosítottak halála esetén, akiknek ebben az időpontban gyermeke(i) 0-3 éves kor közötti(ek), a biztosító a halál időpontjában érvényes haláleseti biztosítási összeget 50%-kal megnövelten fizeti ki.

A biztosítási szerződés a baleseti kiegészítő biztosítás választásával a nem várt baleseti eredetű eseményekre is nyújt szolgáltatást. A legsúlyosabb események – a Biztosított baleseti eredetű halála vagy legalább 30%-os baleseti eredetű megrokkánása – esetén teljesít a biztosító kifizetést, ezzel könnyítve a család vagy az egészségkárosodást szenvedett Biztosított helyzetén.

A Társbiztosított halála kiegészítő biztosítás választásával a szerződés védelmet nyújthat a Biztosítottal együtt élő házastárs vagy élettárs elhalálozása esetén is. A Társbiztosított személy bevonásának előnye, hogy gyermekünkről (vagy más Kedvezményezetttről) jobban tudunk gondoskodni, hiszen nem csak egyik szülő, hanem a másik is biztosítási védelmet élvez. 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.

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 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 4 257 657 Ft, melyből 56 865 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 1,34%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,20%-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 **PostaSzemüknfénye** összesített kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 1-es:

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



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

- Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig, azaz a szerződéskötéskor érvényes biztosítási tartamig tartja befektetését a **PostaSzeműnkfénnye** termékben. 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 a 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 1,6%-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 4 007 Ft az éves biztosítási kockázati díj)		1 év	6 év	12 év
<b>Stressz</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 373	1 630 432	4 881 756
	Éves átlagos hozam	-78,88%	-5,08%	2,20%
<b>Kedvezőtlen</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	64 631	1 685 011	5 099 922
	Éves átlagos hozam	-78,46%	-4,12%	2,90%
<b>Normál</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	66 089	1 749 485	5 358 588
	Éves átlagos hozam	-77,97%	-3,03%	3,68%
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	67 575	1 838 947	5 775 639
	Éves átlagos hozam	-77,47%	-1,57%	4,86%
<b>Felhalmozott befektetés</b>	(Ft)	300 000	1 940 542	4 257 657

Biztosítási forgatókönyv		1 év	6 év	12 év
<b>Baleseti halál</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után (Ft)	3 280 533	3 888 591	4 970 329
<b>Felhalmozott biztosítási díjak</b>	(Ft)	4 318	30 831	56 865

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 a köztes időszakokban 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 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.

### 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?

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>	239 064	531 093	598 418
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	84,70%	10,29%	3,49%

1 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	0,87%	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,01%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	portfólió ügyleti költségek	0,03%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,58%	A befektetések 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, illetve jelentős biztosítási védelmet is nyújt. 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 az éves díj huszonnegyede, legfeljebb 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 13.1-3. pontjának megfelelően, azonban a visszavásárlás jelentős negatív hatással lehet a termék teljesítményprofiljára. A szerződés visszavásárlási összegét a KSZF 1. számú mellékletében feltüntetett kifizetési módjától függő költség terheli. Az ÁSZF 21.4. pontja szerinti részvisszavásárlást kizárólag a KSZF 1. sz. melléklete szerinti kifizetési módtól függő kifizetési 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 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)**, 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 Ügyféligény 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](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.