

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230261 54 1909



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaTakarékosKönyv** 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: **PostaTakarékosKönyv** folyamatos díjas **életbiztosítás, rendkívüli díjas számla (termékkód: 23026)**

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: 2019.12.15.

Milyen termékről van szó?

Típus: határozatlan tartamú (nincs lejárat dátuma), folyamatos díjas életbiztosítás rendkívüli díjas számlája

Célok: olyan rugalmas és biztonságos megtakarítás, melynek megfelelően kis összeggel – minimum évi 50 000 Ft-os díjjal – megkötheti szerződését. A folyamatos díjak mellett, amikor lehetősége van, rendkívüli befizetéseket is teljesíthet; ezek minimális összegét a Különös Szerződési Feltételek melléklete szabályozza. Pénzéhez gyorsan, kényelmesen hozzájuthat, hiszen az MPB online rendszerrel rendelkező postahelyeken kivethet pénzből.

A biztosító a befizetett díjat a Szerződő folyamatos éves díjas, illetve rendkívüli díjas számláján fekteti be. A befektetett összegekre a biztosító 1-12 hónapig tartó időszakokra előre meghatározza az éves hozamot, amire garanciát vállal. Az aktuális hozamról a postahelyeken és a biztosító honlapján kaphat információt. A megtakarítás a mindenkor jogszabályi korlátok figyelembevételével kamatadó mentes, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

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 biztosító:

- ▶ a Biztosított halála esetén a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét (együttesen haláleseti szolgáltatás) fizeti ki,
- ▶ baleseti halál esetén a haláleseti szolgáltatáson felül a biztosító 300 000 Ft összegű baleseti haláleseti szolgáltatást nyújt,
- ▶ közlekedési baleseti eredetű halál esetére, ha a szerződéskötéskor befizetett éves és rendkívüli díj összege az 1 millió forintot eléri a Különös Szerződési Feltételek szerinti közlekedési baleseti eredetű haláleseti szolgáltatást is teljesít.

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 Általános Szerződési Feltételekben részletezettek szerint automatikusan megszűnik, ha a biztosítás szereplője a nemzetközi szankciókból, korlátozásból, tilalomból adódó kizárások alá esnek.

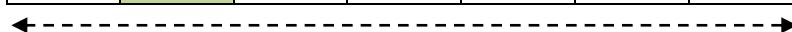
Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat **kizárólag tájékoztató jelleggel** egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 10 éves tartamot, 35 éves belépési kort, egyszeri 3 000 000 Ft-os díjat és banki átutalással történő kifizetést feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől. A példában szereplő teljes befizetett díj 3 000 000 Ft, melyből 0 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 0,00%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,00%-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 **PostaTakarékosKönyv** életbiztosítás rendkívüli díjas számlájának a kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 2-es:

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



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

- ▶ 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 szerződést. A **PostaTakarékosKönyv** biztosítás visszavásárlása esetén egy éven belül merülnek fel extra költségei, egy év elteltével pedig nincs a visszavásárlásnak a kifizetési költségen felül 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 Önt¹ kifizetni.
- ▶ Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2-es osztályba soroltuk, amely a 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 alacsony szintre sorolja, és a kedvezőtlen piaci feltételek egyáltalán 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 egyszeri befektetés esetén (melyből 0 Ft az éves biztosítási 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)	2 994 000	3 027 655	3 296 175
	Éves átlagos hozam	-0,20%	0,18%	0,95%

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 egyszeri 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)	7 549	146 192	576 971
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0,25%	0,97%	1,92%

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 kezdetkor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,02%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,01%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	1,89%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	teljesítménydíjak	-	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciaértéket.

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

	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?

Szerződése határozatlan tartamú. 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 az éves díj huszonegyede, de maximum 5 000 Ft, illetve a Különös Szerződési Feltételek 1. számú mellékletében feltüntetett kifizetési költség. A szerződés az egy éven belüli visszavásárlás esetére 5 000 Ft visszavásárlási költséget tartalmaz; egy év elteltével a visszavásárlási szolgáltatást csak a kifizetési költségek terhelik. A visszavásárlás és a 30 napon belüli elállás részletes szabályai és felmerülő költségek az Általános- és Különös Szerződési Feltételekben találhatóak. Mindezek alapján a termék likvidnek tekinthető.

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). **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 Ügyféligeny felmérő, megfelelési és alkalmassági teszt, az Általános Szerződési Feltételek, illetve a Különös Szerződési Feltételek, a Teljes Költségmutató (TKM) tájékoztató 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) 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 kifizetéskor banki átutalást feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől.