

# Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230261 03 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 (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, éves díjfizetési gyakorisággal.

**Célok:** olyan rugalmas és biztonságos megtakarítás, melynek megfelelően kis összeggel – évi 50 000 Ft-os éves 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 kivehet 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 mindenkori jogszabályi korlátok figyelembevételével kamatadómentes, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

**Megcélzott lakossági befektető:** aki akár hosszabb távú, de könnyen hozzáférhető megtakarításban gondolkodik, és nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

**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 teljesített éves és rendkívüli díj 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.

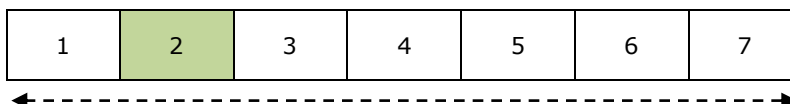
A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a biztosítást. A biztosítás az Általános Szerződési Feltételekben részletezettek szerint automatikusan megszűnik, ha a biztosítás szereplői a nemzetközi szankciókból, korlátozásból, tilalomból adódó kizárások alá esnek.

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat **kizárólag tájékoztató jelleggel** egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 10 éves tartamot, 35 éves belépési kort, 10 évig 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 3 000 000 Ft, melyből 960 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész (biometrikus kockázati díj), amely a befizetett összeg 0,03%-a, így az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,01%-kal csökkenti (ez a kockázati díj hatása a befektetési hozamra).

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

**Összesített kockázati mutató:**

Az Ön által megvásárolni kívánt **PostaTakarékosKönyv** összesített kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 2-es:



**Alacsonyabb kockázat****Magasabb kockázat**

- ▶ Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig tartja befektetését a **PostaTakarékosKönyv biztosításban**. 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 kifizetési költségen kívül nincs a visszavásárlásnak 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 piac 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 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 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:**

<b>Túlélési forgatókönyvek 300 000 Ft éves befektetés esetén (melyből 96 Ft az éves biztosítási kockázati díj)</b>		<b>1 év</b>	<b>5 év</b>	<b>10 év</b>
<b>Stressz</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	298 000	1 494 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,67%	-0,13%	-0,04%
<b>Kedvezőtlen</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	298 000	1 494 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,67%	-0,13%	-0,04%
<b>Normál</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	298 000	1 494 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,67%	-0,13%	-0,04%
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	298 000	1 509 181	3 221 502
	Éves átlagos hozam	-0,67%	0,20%	1,29%
<b>Felhalmozott befektetés</b>		300 000	1 500 000	3 000 000

<b>Biztosítási forgatókönyv</b>		<b>1 év</b>	<b>5 év</b>	<b>10 év</b>
<b>Baleseti halál</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után (Ft)	598 000	1 794 000	3 294 000
<b>Felhalmozott biztosítási díjak</b>		96	480	960

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 10 év elteltével, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évi 300 000 Ft-ot fektet be az ajánlott 10 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. 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 felügyeleteknek is. A biztosítóknak emellett nincs további garanciarendszere a nemfizetés esetére.

**Milyen költségek merülnek fel?**

<b>300 000 Ft éves díj befizetése esetén a termék költségeinek időbeli bemutatása</b>	<b>Ha Ön 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha Ön 5 év után visszaváltja</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszaváltja</b>
<b>Teljes költség (Ft)</b>	32	54 180	397 196
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	0,80%	1,43%	2,52%

<sup>1</sup> haláleseti szolgáltatás esetén ez alatt mindig 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	0,00%	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	0,04%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,47%	A befektetéseiinek 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?

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 huszonnegyede, de maximum 5 000 Ft, illetve 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/Ügyfelszolgalat/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/Ügyfelszolgalat/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 Általános Szerződési Feltételek, illetve a Különös Szerződési Feltételek, a Teljes Költségmutató (TKM) tájékoztató tartalmazzák, melyeket a szerződés kötést 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 10 éves tartamot, 35 éves belépési kort, évi 300 000 Ft-os díjat és kifizetéskor banki átutalást feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől.