

Tartalom

Ügyféltájékoztató	4
A PostaHozamŐr Plusz (2 3060 kódszámú) egyszeri díjas befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltételei	6
1. Általános rendelkezések, a biztosítási szerződés létrejötte, alanyai	6
2. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó fogalmak	7
3. Biztosítási események	9
4. Kiegészítő biztosítási szolgáltatás	9
5. Baleseti halál és a kiegészítő haláleseti szolgáltatás biztosítási összegei	9
6. A biztosítási szolgáltatás	10
7. A biztosítás tartama	10
8. A Biztosított minimális életkora	10
9. A biztosítás díja	10
10. Eseti díj	10
11. Eszközalapok	11
12. Az eszközalapok értékelése	11
13. A Szerződő számlája, díj jóváírása	12
14. Átváltás	12
15. Költségek	12
16. Kockázati díjak	13
17. A költségek és a kockázati díjak levonása	13
18. Visszavásárlás	14
19. Részvisszavásárlás	14
20. Tájékoztatás a szerződés legfontosabb adatairól	15
21. Felmondás	15
22. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete	16
23. A Biztosító kockázatviselésének korlátai	16
24. Közlési kötelezettség	16
25. A Biztosító mentesülése	17
26. Kizárások az élet- és balesetbiztosítás esetén	17
27. A biztosítási szerződés megszűnése	18
28. Biztosítási díj	18
29. A biztosítási esemény bejelentése	18
30. A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok ..	19
31. A szolgáltatás kifizetése	20
32. A biztosítás elévülése	20
33. Személyes adatok kezelése és titoktartás	20
34. Egyéb rendelkezések	24
Melléklet	25

Ügyféltájékoztató

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) iránti megtisztelő bizalmát!

A következőkben tájékoztatjuk Önt a Biztosító, valamint biztosításközvetítője legfontosabb adatairól, a fogyasztói panaszok elintézési lehetőségeiről, felügyeleti szervünkről, az adatvédelem és az adatkezelés szabályairól. Felsoroljuk azokat a szervezeteket is, amelyeknek az Ön – egyébként biztosítási titkot képező – adatait a Biztosító továbbadhatja. Részletesen ismertetjük Önnel azokat a tudnivalókat, amelyek a biztosítási szerződésre vonatkoznak. A biztosítási tevékenység és a biztosítási szerződés alapjául szolgáló két legfontosabb jogszabály a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.), valamint a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit). A szerződésre (díjfizetésre, szolgáltatásra) vonatkozó adójogszabály a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény (1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról).

Kérjük, hogy figyelmesen olvassa el a kezében tartott Ügyféltájékoztató és biztosítási szerződési feltételek kiadványunkat. Ez mindenben irányadó az Ön által megkötni kívánt biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire vonatkozóan. Törekedtünk a közérthető fogalmazásra, amennyiben mégis maradna tisztázatlan kérdése, akkor forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, aki megad Önnek minden szükséges tájékoztatást. Az Ügyféltájékoztató és biztosítási szerződési feltételek részletes megismerése, valamint írásban nyugtázott átvétele után a biztosítási ajánlat aláírásával kifejezi szándékát a biztosítási szerződés megkötésére.

A Biztosító székhelye: 1022 Budapest, Bég utca 3–5., levélcíme: 1535 Budapest, Pf. 952, Ügyfélszolgálatunk kedvezményes helyi díjjal hívható telefonszáma: 06 40 200 480.

A Biztosító biztosításközvetítője a Magyar Posta Zrt., székhelye 1122 Budapest, Krisztina krt. 6–8., levélcíme: 1540 Budapest. A Magyar Posta Zrt. (illetve az alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy) függő biztosításközvetítőként a Biztosító nevében jár el, a biztosításközvetítői tevékenység során okozott szakmai károkért a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. áll helyt. A Magyar Posta Zrt. közvetlen részesedéssel rendelkezik a

Magyar Posta Életbiztosító Zrt-ben és a Magyar Posta Biztosító Zrt-ben. Más biztosítóban, biztosításközvetítőben, biztosítási szaktanácsadóban sem közvetlen, sem közvetett részesedéssel nem rendelkezik.

A Biztosító és a biztosításközvetítő felügyeleti szerve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF), melynek címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcíme: 1535 Budapest 114. Pf. 777; Ügyfélszolgálati telefonszáma: 06 40 203 776. A Magyar Posta Zrt. (illetve az alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy) biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatosan panasszal élhet a Biztosítónál, illetve a PSZÁF-nál. A PSZÁF a biztosításközvetítőkről nyilvántartást vezet, amely nyilvántartás megtekinthető a www.pszaf.hu honlapon.

Biztosítási szerződésével kapcsolatos bármilyen panaszával, észrevételével, bizalommal fordulhat biztosításközvetítőjéhez, vagy közvetlenül a Biztosító Igazgatóságához: 1022 Budapest, Bég utca 3-5. Panasszal fordulhat továbbá a PSZÁF-hoz, a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez, valamint a békéltető testületekhez. Amennyiben vitás ügyét nem tudja peren kívül érvényesíteni, Önnek jogában áll bírósági utat igénybe venni.

Minden jognyilatkozat csak írásban érvényes, a felmondást és a rész- vagy teljes visszavásárlási kérelmet pedig – ha nem személyesen nyújtja be – ajánlott levélben kell eljuttatnia a Biztosítóhoz. Az Ön jognyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a Biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut. 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.

A PostaHozamŐr Plusz (2 3060 kódszámú) egyszeri díjas befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltételei

1. Általános rendelkezések, a biztosítási szerződés létrejötte, alanyai

- 1.1. A **PostaHozamŐr Plusz** életbiztosítási szerződésre a jelen életbiztosítási feltételek vonatkoznak. A jelen életbiztosítási feltételekben nem szabályozott kérdésekben a magyar Polgári Törvénykönyv rendelkezései és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.
- 1.2. Az életbiztosítási szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Szerződő írásban ajánlatot tesz a Biztosítónak. Az ajánlatot a Biztosító elutasíthatja. Az ajánlat elutasítását a Biztosító nem köteles megindokolni.
- 1.3. Az életbiztosítási szerződés a Szerződő és a Biztosító kölcsönös írásbeli megállapodásával jön létre.
- 1.4. A szerződés akkor is létrejön, ha a Biztosító az Ajánlatra a szervezeti egységéhez való beérkezésétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a szerződés az Ajánlatnak a Biztosító, vagy képviselője részére történő átadása időpontjára visszamenőleges hatállyal jön létre, a Szerződő és a Biztosító, vagy megbízottja által kitöltött és aláírt Ajánlat tekinthető az életbiztosítási szerződésről kiállított kötvénynek is.
- 1.5. A Biztosító a neki befizetett díj ellenében vállalja az életbiztosítási kockázatot.
- 1.6. A Szerződő az a személy, aki az életbiztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és az életbiztosítási díj fizetését vállalja.
- 1.7. A Biztosított az a személy, akinek az életével kapcsolatos életbiztosítási eseményre az életbiztosítási szerződés létrejön.
- 1.8. Az életbiztosítási szerződés Kedvezményezettje az a személy, aki az életbiztosítási esemény bekövetkeztekor a szolgáltatás igénybe vételére jogosult. Kedvezményezettként több személy is megnevezhető. A kedvezményezés a biztosítási tartam alatt írásbeli kérelemmel megváltoztatható. Ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos, a Kedvezményezett jelöléséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Kedvezményezett jelölése és annak megváltoztatása csak akkor lép hatályba, amikor a Szerződő és a Biztosított erre vonatkozó írásbeli nyilatkozata a Biztosítóhoz beérkezik.

Kedvezményezett lehet:

- ▶ a szerződésben megnevezett személy,
- ▶ a Biztosított örököse, ha a Kedvezményezettet a szerződésben nem jelölték meg.

2. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó fogalmak

- 2.1. Adminisztrációs költség: a Biztosító folyamatos költségeinek fedezetéül szolgáló költségtérhelés, amelyet a Biztosító minden hónapban egyszer von le a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből. A Biztosító kétféle adminisztrációs költséget von le:
 - ▶ arányos adminisztrációs költséget,
 - ▶ fix adminisztrációs költséget.
- 2.2. A baleseti halál kockázat havi díja: az a díj, amelyet a Biztosító a Szerződő számlájáról havi rendszerességgel a baleseti halál kockázat fedezetéül levon.
- 2.3. A kiegészítő haláleseti kockázat havi díja: az a díj, amelyet a Biztosító a Szerződő számlájáról havi rendszerességgel a kiegészítő haláleseti kockázat fedezetéül levon.
- 2.4. Aktuális kiegészítő haláleseti biztosítási összeg: a Biztosított halálának időpontjában érvényes korfüggő életbiztosítási összeg.
- 2.5. Átváltás: a befektetési egységek átváltása a Biztosító egyik befektetési eszközalapjából a Biztosító másik befektetési eszközalapjába.
- 2.6. Baleseti halál: az életbiztosítás tartama alatt a Biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső behatás, melynek következtében a Biztosított olyan testi sérülést szenved, amelyből kifolyólag a baleset napjától számított egy éven belül meghal.
- 2.7. Baleseti halál aktuális biztosítási összege: a Biztosított baleseti halálának időpontjában érvényes korfüggő baleseti halál biztosítási összeg.
- 2.8. Befektetési egység: a befektetési eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- 2.9. Befektetési egység eladási ára: a vételi árnál magasabb ár, amellyel a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekké számítja át. A Biztosító által a vételi árból a mindenkor érvényes kondíciós lista szerint meghatározott ár.

- 2.10. Befektetési egység vételi ára: az az ár, amellyel a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja át. Az eszközalap aktuális értékének és az eszközalaphoz kötött befektetési egységek számának hányadosa.
- 2.11. Belépési kor: a Biztosított személy életkora a biztosítási szerződés kezdetén, a biztosítás technikai kezdetének év-száma és a Biztosított születési évének különbsége.
- 2.12. Biztosítási év: az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számított egy évig tart.
- 2.13. Biztosítási évforduló: minden naptári évben a biztosítás technikai kezdetének megfelelő naptári nap.
- 2.14. Biztosítás technikai kezdete: a biztosítási ajánlaton, illetve a kötvényen megjelölt időpont, mindig az ajánlat keltét követő hónap első napja.
- 2.15. Biztosított aktuális kora: a biztosítás tartama alatt a biztosított kora minden biztosítási évfordulón eggyel nő.
- 2.16. Díjjóváírás: a befizetett biztosítási díj aktuális eladási áron számított befektetési egységekben történő jóváírása a Szerződő számláján.
- 2.17. Az eszközalapok a biztosítás díjának befektetésére szolgáló, elkülönítetten kezelt befektetési eszközállományok. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában és a befektetések kockázatában térnek el egymástól. Az egyes eszközalapok befektetési irányelveit a jelen biztosítási feltételek melléklete ismerteti.
A Biztosítónak jogában áll:
► új eszközalapokat létrehoznia, illetve
► eszközalapokat megszüntetnie.
- 2.18. Eszközalap kezelési díj: az eszközalapok nettó eszközértékében a Biztosító által naponta érvényesített díj. Az eszközalap kezelési díj nyújt fedezetet az eszközalapok kezelésével kapcsolatos közvetett és közvetlen költségekre.
- 2.19. Eseti díj: a Szerződő által a szerződés megkötésekor befizetett egyszeri díjon felül fizetett díj.
- 2.20. Értékelési nap: az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- 2.21. Szerződő számlája: a szerződéskötést követően a Biztosító által létrehozott elkülönített számla, melyen a szerződés befektetési eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek, valamint a befizetett egyszeri és eseti díjaknak, illetve

levont kockázati díjaknak és költségeknek a nyilvántartása történik.

- 2.22. Tranzakció: a Szerződő írásos kérelmére történő, a befektetéshez kapcsolódó esemény, mint pl. díjjóváírás, átváltás, részleges és teljes visszavásárlás. Az egyes tranzakciókra a Biztosító különböző költségeket határoz meg és von le a Szerződő számlájáról.

3. Biztosítási események

Biztosítási esemény

- a Biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála,
- a Biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező baleseti eredetű halála.

4. Kiegészítő biztosítási szolgáltatás

- 4.1. A Szerződő az alapszolgáltatás mellé külön megállapodás és díj ellenében kiegészítő haláleseti szolgáltatásra is szerződhet.
- 4.2. Amennyiben egy Biztosítottra több **PostaHozamŐr Plusz** szerződést kötnek, a kiegészítő haláleseti szolgáltatás csak egy szerződés esetén választható. Amennyiben több szerződésen választották, csak egy (az időben legkorábbi aláírású) szerződés esetén szolgáltat a Biztosító, a többi esetén érvénytelen a kiegészítő haláleseti biztosítás, és az ezekre levont kockázati díjakat a Biztosító a Szerződő számláján jóváírja.

5. Baleseti halál és a kiegészítő haláleseti szolgáltatás biztosítási összegei

- 5.1. A baleseti halál biztosítási összege a Biztosított aktuális korának függvényében:
► a Biztosított 70 éves koráig 300 000,-Ft,
► ha a Biztosított aktuális életkora eléri a 70-et, a baleseti halál szolgáltatás megszűnik.
- 5.2. A választható kiegészítő haláleseti szolgáltatás biztosítási összegei a Biztosított aktuális korának függvényében:
► 40 éves korig 1 000 000 Ft,
► 41-55 éves korig 500 000 Ft,
► 56-65 éves korig 200 000 Ft,
► ha a Biztosított aktuális kora eléri a 65-öt, a kiegészítő haláleseti szolgáltatás megszűnik.

6. A biztosítási szolgáltatás

- 6.1. A Biztosított halála esetén
- ▶ a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki egy összegben a Halálesi Kedvezményezett javára.
 - ▶ amennyiben a Szerződő kiegészítő halálesi szolgáltatást is választott, a Biztosító kifizeti a Biztosított aktuális korának függvényében megállapított aktuális halálesi biztosítási összeget is.
- 6.2. A Biztosított baleseti halála esetén a Biztosító kifizeti a Halálesi Kedvezményezett javára a 6.1.-ben meghatározott összegben felül, a Biztosított aktuális korának megfelelően meghatározott, a baleseti halálra szóló aktuális biztosítási összeget.
- 6.3. A befektetési egységek aktuális értéke az írásos halálesi bejelentés Biztosítóhoz történő beérkezését követő, legkésőbb hatodik munkanapon érvényes vételi áron számított összeg.

7. A biztosítás tartama

A biztosítás teljes életre szól.

8. A Biztosított minimális életkora

A Biztosítottnak a szerződés megkötésekor a 18. életévét be kell töltenie.

9. A biztosítás díja

- 9.1. A biztosítás díja egyszeri díj.
- 9.2. A minimális egyszeri díj összegét a feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
- 9.3. Az egyszeri díj jóváírására a biztosítási feltételek 13. pontja szerint kerül sor.

10. Eseti díj

- 10.1. A Szerződőnek a tartam alatt lehetősége van eseti díj befizetésére.
- 10.2. A befizetett eseti díjakat a Biztosító a Szerződő számláján tartja nyilván.
- 10.3. Az eseti díj jóváírására a biztosítási feltételek 13. pontja szerint kerül sor.
- 10.4. Az eseti díj minimális összegét a szerződéskötéskor a biztosítási feltétel aktuális melléklete határozza meg. A

Biztosító naptári évente egyszer, január 1-től változtathatja a minimális eseti díj összegét, a változásról annak hatálybalépése előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja a Biztosító a Szerződőt.

11. Eszközalapok

- 11.1. Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- 11.2. Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetések hozama növeli a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok a befektetett eszközökben, azok várható hozamában és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- 11.3. A Szerződő a biztosítás megkötésekor megválasztja azt az egy eszközalapot, melybe az egyszeri díjat elhelyezni kívánja. A Szerződő a befektetését csak egy eszközalapba teheti.
- 11.4. Az eseti díjak az egyszeri díj befektetésének megfelelő eszközalapba kerülnek befektetésre.
- 11.5. A Biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke nem elégséges a gazdaságos üzemeltetéshez. A Biztosító a Szerződőt legalább 60 nappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt írásban értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek bármely, a termékhez kapcsolt működő eszközalap befektetési egységeire való költségmentes átváltását. Amennyiben a Szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül nem válaszol, akkor a Biztosító a Szerződő befektetéseit a Biztosító által választott eszközalapba, a megszüntetés napján érvényes vételi áron váltja át.

12. Az eszközalapok értékelése

- 12.1. A Biztosító az eszközalapokat rendszeresen, lehetőség szerint minden munkanapon, de legalább naptári hetenként egy napon értékeli, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza.
- 12.2. A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok kezelési díját az eszközalapok értékében érvényesíteni.

- 12.3. Az eszközalapok elindításakor a Biztosító határozza meg a befektetési egységek eladási árát.
- 12.4. A befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának hányadosa. Az aktuális eladási és vételi ár közötti különbség maximális értékét az eladási ár százalékában kifejezve a biztosítási feltétel melléklete tartalmazza.
- 12.5. A Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván a befektetési egységek eladási és vételi árát és az Ügyfél számológáján lévő egységek darabszámát.

13. A Szerződő számlája, díj jóváírása

A Szerződő által fizetett egyszeri és eseti díjak a Szerződő elkülönített számlájára kerülnek. A Szerződő számláján a díj jóváírására, legkésőbb a díjnak a Biztosító számlájára beazonosítható módon (név, cím, kötvényszám) való beérkezését követő hatodik napon kerül sor, a jóváírás napján aktuális eladási árfolyamon.

14. Átváltás

- 14.1. A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor egy másik eszközalapba helyezhetők. A Szerződő az átváltási kérelem benyújtásakor az átváltandó összeget az adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységeinek száz százalékában határozhatja meg.
- 14.2. Az egységek átváltása legkésőbb a kérelem Biztosító szervezeti egységéhez történő beérkezését követő hatodik napon érvényes eladási áron történik.
- 14.3. Egy biztosítási év során az első átváltás ingyenes, a további átváltásokért a Biztosító a biztosítási feltétel aktuális mellékletében meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról.

15. Költségek

- 15.1. A Biztosító a következő rendszeres költségeket vonja le:
- ▶ Eszközalap kezelési díj, melynek mértékét a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
 - ▶ Arányos adminisztrációs költség, melynek mértékét a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
 - ▶ Fix adminisztrációs költség, melynek mértékét a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.

- 15.2. A Biztosító a további, nem rendszeres költségeket vonhatja le:
- ▶ Átváltási költség, melynek mértékét a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
 - ▶ Extra egyenlegértékesítő küldésének költsége, melyet a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
 - ▶ A Biztosító részvisszavásárlás esetén kivonási költséget von le, melynek mértékét a feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
- 15.3. A szerződésre jellemző költségek mértékét a Biztosító naptári évente egyszer, január 1-től változtathatja. A költségek változásáról a Biztosító a Szerződőt, annak hatálybalépése előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja.
- 15.4. A költségeket a Biztosító az infláció mértékének függvényében növelheti. A költségek növeléséhez használt index, a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közétett, előző naptári év fogyasztói árindexe alapján kerül meghatározásra, annak maximum 120%-ában. Amennyiben a megelőző évben vagy években nem került sor a költségek növelésére, a Biztosítónak jogában áll az előző év, évek kumulált inflációjának függvényében a költségeket növelni.

16. Kockázati díjak

- 16.1. A Biztosító a következő kockázatokra von le díjakat:
- ▶ A baleseti halál kockázat díja, melynek mértékét a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
 - ▶ A kiegészítő haláleseti kockázat díja, melynek mértékét a biztosítási feltétel aktuális melléklete tartalmazza.
- 16.2. Amennyiben a korfüggő baleseti halál szolgáltatás és a kiegészítő haláleseti szolgáltatás megszűnik (5. pont), a Biztosító a továbbiakban nem vonja le a kockázati díjakat.

17. A költségek és a kockázati díjak levonása

- 17.1. A Biztosító a kockázati díjakat és a rendszeres költségeket mindig a hónap első napján vonja le, kivéve az eszközalap kezelési díjat, amelyet naponta érvényesít.
- 17.2. A nem rendszeres költségeket a tranzakciók időpontjában és az extra egyenlegértékesítő elkészítésének időpontjában vonja le.

- 17.3. Minden költséglevonás a levonás napján érvényes napi vételi árfolyamon történik.
- 17.4. A Biztosító a biztosítás technikai kezdete előtti tört hónapokra nem von le rendszeres költségeket és kockázati díjakat.

18. Visszavásárlás

- 18.1. A Biztosító a biztosítást a Szerződő kérelmére bármikor visszavásárolja. Ha a visszavásárlásra:
- a tartam első évében kerül sor, akkor a befektetési egységek aktuális értékéből a Biztosító a biztosítási feltételek aktuális mellékletében meghatározott költséget vonja le és az így fennmaradó összeget fizeti ki.
 - az első biztosítási év letelte után kerül sor, a Biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.
- 18.2. A visszavásárlási összeg a Biztosítóhoz beérkezett hiánytalan írásos visszavásárlási kérelem beérkezését követő legkésőbb hatodik munkanapon érvényes vételi áron számított összeg.
- 18.3. Visszavásárlás esetén a Biztosító a tört hónapra is levonja az adminisztrációs költségeket és a baleseti halál, valamint a kiegészítő haláleseti kockázat havi díját.

19. Részvisszavásárlás

- 19.1. A tartam alatt a Szerződő kérheti a biztosítás részvisszavásárlását.
- 19.2. A Biztosító a minimális részvisszavásárlási összeget meghatározhatja, ennek mértékét a biztosítási feltételek aktuális mellékletében határozza meg. A részvisszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évente egyszer, január 1-től változtathatja, erről 60 nappal a hatálybalépés előtt írásban tájékoztatja a Szerződőt.
- 19.3. A részvisszavásárlás értéke kifejezhető pénzösszegben, vagy a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek százalékában.
- 19.4. A Biztosító elutasíthatja a részvisszavásárlási kérelmet, és teljes visszavásárlást kezdeményez, amennyiben a részvisszavásárlási kérelem teljesítése esetén a biztosítási szerződés számláján maradó befektetési egységek értéke a minimális összeg alá csökkenne, melynek mértékét a biztosítási feltételek aktuális melléklete határozza meg.

- 19.5. Részvisszavásárlás esetén a Biztosító kivonási költséget von le, melynek mértékét a biztosítási feltételek aktuális melléklete határozza meg.
- 19.6. Amennyiben a szerződésre eseti díjakat fizettek be, a részvisszavásárlást mindig a legutoljára befizetett eseti díj terhére fizeti ki a Biztosító.

20. Tájékoztatás a szerződés legfontosabb adatairól

- 20.1. A Biztosító biztosítási évente egyszer számla-egyenlegértesítőt küld a mindenkor jogszabályoknak megfelelően a Szerződő számlájáról.
- 20.2. A Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a Szerződőnek az eszközalapok befektetési egységeinek értékeiről a Biztosító Ügyfélszolgálati telefonszámán és a honlapján (www.postabiztosito.hu) keresztül.
- 20.3. A Biztosító a Szerződő kérésére, extra egyenlegértesítőt küld, melynek költségét a biztosítási feltételek aktuális melléklete tartalmazza.

21. Felmondás

- 21.1. Az életbiztosítási szerződés megkötését követően a Biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- 21.2. A Biztosító a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatójában köteles a szerződést önálló foglalkozása, vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy Szerződőt tájékoztatni, hogy az életbiztosítási szerződést a tájékoztató kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül azonnali hatállyal felmondhatja.
- 21.3. A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító köteles 30 napon belül a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A szerződés 30 napon belüli felmondása esetén a Biztosító a Szerződő által befizetett egyszeri díjból a biztosítási feltételek aktuális mellékletében meghatározott költségét vonja le a szerződés létrejöttével kapcsolatosan felmerült adminisztrációs költségeire.
- 21.4. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető 30 napos felmondási jogról.

22. A biztosítási szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

- 22.1. A biztosítási szerződés leghamarabb az azt követő nap 0 órájától lép hatályba, amikor a Szerződő a biztosítás egyszeri díját a Biztosító számlájára vagy pénztárába befizette, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.
- 22.2. Ha a Szerződő az egyszeri díjat a szerződés létrejötte előtt fizeti meg, ezt az összeget a szerződés létrejöttéig a Biztosító kamatmentes díjelőlegként kezeli, melyet a szerződés létrejötte után a biztosítási díjba beszámít. Ha a szerződés nem jön létre, a Biztosító az egyszeri befizetett díjat a Szerződőnek 15 napon belül visszafizeti.
- 22.3. A Biztosító kockázatviselésének kezdete a szerződés hatálybalépésének napja.

23. A Biztosító kockázatviselésének korlátai

- 23.1. A Biztosító a biztosítási összeg nagyságától, a Biztosított korától és az ajánlaton tett egészségi nyilatkozatától függően kérheti részletes egészségi nyilatkozat kitöltését, vagy orvosi vizsgálat elvégzését.
- 23.2. Ha a biztosítás orvosi vizsgálat nélkül jön létre, a Biztosító a szerződés hatálybalépésének napjától számított hathavi várakozási időt köt ki. Ha a Biztosított e várakozási időn belül meghal, a Biztosító a befizetett díjakat visszatéríti, és ezzel a biztosítás megszűnik.
- 23.3. A Biztosító azonban a 6. 2. pont szerinti baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki, ha a Biztosított baleset (2. 6. pont) következtében hal meg.
- 23.4. Orvosi vizsgálat esetén, amennyiben a Biztosító elfogadja az ajánlatot, a biztosítást várakozási idő nélkülinek kell tekinteni.

24. Közlési kötelezettség

- 24.1. A Szerződő és a Biztosított köteles a szerződés megkötésekor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, minden olyan körülményt a Biztosítóval írásban közölni, amelyeket ismert, vagy ismernie kellett.
- 24.2. Ha a Biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közli vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet

a szerződés módosítására, illetve ha a kockázatot a feltételek értelmében nem vállalhatja, a szerződést 30 napra írásban felmondja.

- 24.3. A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és a Biztosítottat egyaránt terheli.
- 24.4. A Szerződő köteles a szerződés tartama alatt a Szerződő, Biztosított, Kedvezményezettek adataiban bekövetkező változásokat 8 munkanapon belül írásban bejelenteni.
- 24.5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy:
- ▶ a Biztosító az elhallgatott körülményt ismerte,
 - ▶ a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottnak nem róható fel,
 - ▶ a Biztosított időközben elhunyt, és az elhallgatott, vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,
 - ▶ a biztosítási szerződés megkötése óta 5 év már eltelt.

25. A Biztosító mentesülése

- 25.1. A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a Biztosító a visszavásárlási összeget az örökösöknek fizeti meg.
- 25.2. A baleseti halál esetére szóló biztosítás esetében a Biztosító nem fizeti ki a baleseti haláleseti összeget, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a Biztosított jogellenes, súlyosan gondatlan magatartása okozta. Jogellenes, súlyosan gondatlan magatartás alatt a következőket kell érteni:
- ▶ súlyosan ittas (0,8 ezrelék véralkoholszint, vagy afelett), és/vagy
 - ▶ kábítószer alkalmazásának hatása alatti állapotával közvetlen összefüggésben bekövetkező biztosítási esemény,
 - ▶ jogosítvány nélküli járművezetés közben bekövetkező biztosítási esemény.

26. Kizárások az élet- és balesetbiztosítás esetén

26. 1. A Biztosító az alábbi kockázatokat kizárja kockázatviselési köréből:

- ▶ háborús, polgárháborús események, felkelés, zavargás, lázadás,
 - ▶ radioaktív, vagy ionizáló sugárzás (kivéve a terápiás célú orvosi kezelést),
 - ▶ nukleáris energia folytán bekövetkezett balesetek,
 - ▶ terrorcselekmények,
 - ▶ az elme- és tudatzavarban bekövetkezett balesetek.
- 26.2. Amennyiben a fentiek valamelyike teljesül, a biztosítási összeg helyett a visszavásárlási érték kerül kifizetésre.
- 26.3. További kizárások baleseti halál biztosítás esetén: nem minősülnek balesetnek, ezért a baleseti halál összege nem kerül kifizetésre a balesettel közvetlen összefüggésbe nem hozható:
- ▶ bakteriális, vagy vírusfertőzések,
 - ▶ foglalkozási betegség (ártalom),
 - ▶ megfagyás, napszúrás, hőséguta,
 - ▶ a Biztosított fegyveres szolgálata során, a fegyverviselésével, fegyverhasználatával és ezekkel összefüggésben álló események esetén.

27. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- ▶ a Biztosított halála,
- ▶ a biztosítás felmondása (21. pont), vagy
- ▶ a biztosítás visszavásárlása esetén.

28. Biztosítási díj

A biztosítás egyszeri díjas. Az egyszeri díj a szerződés létrejöttékor esedékes.

29. A biztosítási esemény bejelentése

- 29.1. A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 munkanapon belül kell írásban a Biztosítóknak bejelenteni.
- 29.2. A bejelentési határidő elmulasztása esetén a Biztosító annyiban tagadhatja meg a biztosítási szolgáltatás kifizetését, amennyiben a késedelem miatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

30. A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok

- 30.1. A Biztosított halála esetén a Biztosító a következő okmányok Biztosítóhoz történő benyújtását kéri:
- ▶ biztosítási kötvény,
 - ▶ díjfizetést igazoló bizonylat,
 - ▶ halotti anyakönyvi kivonat,
 - ▶ a Kedvezményezett jogosultságának igazolására alkalmas iratok (személyi igazolvány másolata, mely az érvényességet is tartalmazza),
 - ▶ az elhunytat utolsóként kezelő orvostól származó részletes orvosi bizonyítvány, vagy – ha ilyen kezelésre nem került sor – más olyan orvosi, vagy hatósági bizonyítvány, mely tartalmazza a halál okát, valamint a Biztosított halálát okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását, illetőleg a halál körülményeit,
 - ▶ külföldön bekövetkezett halál esetén a külföldi hatóság által kiállított hiteles irat hitelesített magyar fordítása,
 - ▶ hatósági eljárás esetén a nyomozást megszüntető, vagy megtagadó jogerős határozat,
 - ▶ továbbá minden olyan dokumentum, mely a biztosítási esemény tisztázásához elengedhetetlenül szükséges.
- 30.2. A Biztosító szolgáltatásának feltétele lehet, hogy a Kedvezményezett, amennyiben a mindenkori hatályos jogszabályok lehetővé teszik:
- ▶ mentse fel az érintett orvosokat, az egészségügyi intézményeket és hatóságokat titoktartási kötelezettségük alól a Biztosítóval szemben, annak érdekében, hogy a Biztosító a biztosítási eseménnyel összefüggő információkat az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól – akik, illetve amelyek a Biztosítottat kezelték, vizsgálták – a kért felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat beszerezze,
 - ▶ illetve járuljon hozzá, hogy a Biztosított tisztázatlan halála esetén a holttestet a Biztosító megvizsgáltassa, szükség szerint a boncolását és exhumálását elvégeztesse.
- 30.3. A Biztosító a szerződés visszavásárlása esetén a következő iratok Biztosítóhoz történő benyújtását kéri:
- ▶ eredeti biztosítási kötvény,
 - ▶ díjfizetést igazoló bizonylat,
 - ▶ a Szerződő személyi igazolványának bemutatása, vagy másolata (mely az érvényességét is tartalmazza),

- a Szerződő adóazonosító jele,
- írásos visszavásárlási kérelem, amennyiben a Szerződő és a Biztosított személye eltér, mindkét félnek alá kell írni a kérelmet.

31. A szolgáltatás kifizetése

- 31.1. A Biztosító teljesítése valamennyi, a szolgáltatás kifizetéséhez szükséges okmánynak a Biztosítóhoz való beérkezése után legkésőbb 15 napon belül történik.
- 31.2. Késedelmes kifizetés esetén az esedékes biztosítási összeg után a Biztosító a törvényben előírt késedelmi kamatot fizeti.
- 31.3. A visszavásárlási érték vagy annak egy részének kifizetése a szükséges dokumentumok bemutatása után a Biztosító által erre feljogosított postahelyen is megtörténhet.

32. A biztosítás elévülése

A biztosításból eredő igények az esedékességtől számított két év alatt elévülnek.

33. Személyes adatok kezelése és titoktartás

- 33.1. Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a Biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes Ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
- 33.2. A Biztosító az Ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat, csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb célból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
- 33.3. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó Ügyfeleinek azon biztosítási (üzleti) titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási

szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet.

- 33.4. Az előző két bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó csak az Ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az Ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.
- 33.5. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító, a független biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
- 33.6. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a) a Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
 - b) e törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- 33.7. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) feladatkörében eljáró Felügyelettel,
 - b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
 - c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
 - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
 - e) az adóhatósággal, a következő bekezdésben foglalt esetekben,
 - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - g) a Biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos verseny-felügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,

- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- l) a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvény nyilvántartást vezető hivatallal,
- m) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárrendezési megbízottal,
- o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval

szemben, ha az a)-j) és n) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az Ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A k), l), m) és p) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

Az előző bekezdés e) pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő

adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

- 33.8. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó, a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
 - a) kábítószer-kereskedelemmel,
 - b) terrorizmussal,
 - c) illegális fegyverkereskedelemmel, vagy
 - d) a pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben.
- 33.9. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.
- 33.10. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a Biztosító Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.
- 33.11. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamban történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmaznia.
- 33.12. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét
 - a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
 - c) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

- d) Az a)-c) pontig meghatározott adatok átadását a Biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.
- 33.13. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 33.14. A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet addig, ameddig a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 33.15. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó köteles törölni minden olyan, Ügyfeivel, volt Ügyfeivel, vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.
- 33.16. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 34. Egyéb rendelkezések**
- A Szerződő felek a biztosítási szerződésből eredő jogviták eldöntésére a pertárgy értékétől függően alávetik magukat a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességének.

Melléklet

Az adatok 2007. február 15-től érvényesek.

I. Díjak	
Minimális egyszeri díj:	200 000 Ft
Minimális eseti díj:	50 000 Ft
Részvisszavásárlás minimális összege:	50 000 Ft
Szerződő számláján részvisszavásárlás után maradó minimális összeg:	200 000 Ft
Eszközalap kezelési díj:	maximum az eszközalap 2%-a évente
Az aktuális eladási és a vételi ár közötti különbség (az eladási ár %-ában):	maximum 2%
Az aktuális eladási és vételi ár közötti különbség kedvezménye eseti díj esetén:	50%
II. Költségek	
Arányos adminisztrációs költség:	0,1% havonta
Fix adminisztrációs költség:	100 Ft havonta
Átváltási költség, biztosítási éven belül az első ingyenes, minden további:	250 Ft/alkalom
Extra egyenlegértésterítőküldésének költsége:	250 Ft/alkalom
Részvisszavásárlás esetén kivonási költség:	350 Ft/alkalom
30 napon belüli ügyfélfelmondás esetén levont költség:	A befizetett egyszeri díj 1,5%-a, maximum 5 000 Ft
A szerződés kezdetétől számított 12 hónapon belüli visszavásárlás költsége:	5 000 Ft
III. Kockázati díjak	
A baleseti halál kockázat díja:	60 Ft havonta
A kiegészítő haláleseti kockázat díja:	500 Ft havonta

A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékei mögött álló eszközalapjainak befektetési politikája

A Befektetési politika elemei

Befektetési irányelvek

Az eszközalapok befektetési célja, hogy a befektetőknek olyan kedvező befektetési alternatívát kínáljon, amely lehetővé teszi nagyobb kockázatvállalás mellett magasabb hozam elérésének esélyét.

Az eszközalapok típusa, futamideje

A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. által létrehozott unit-linked eszközalapok nyíltvégű eszközalapok, futamidejük – a Biztosító eltérő rendelkezése hiányában – határozatlan ideig tart.

Az eszközalapok kezelője

Az eszközalapok kezelője minden esetben – a Biztosító eltérő rendelkezése hiányában – a Magyar Posta Életbiztosító Zrt.

Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A Befektetési politika kialakításakor minden esetben a Biztosító számára irányadó, a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény befektetési szabályai alkalmazandók. A jogszabály a unit-linked eszközalapok esetében nem határoz meg befektetési korlátokat, így a Biztosító saját hatáskörben állíthat stratégiai korlátokat az egyes eszközalapok típusának megfelelően.

Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoportok, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. Az eszközalapokat érintő kockázati faktorok a következők:

- **Partnerkockázat:** az a kockázat, melyet az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak – kiválasztásával vállal fel a vagy-onkezelő. A partnerkockázat kezelésére az alapkezelő szigorú partnerminősítést alkalmaz.
- **Országkockázat:** a politikai-gazdasági stabilitás, a kormányzati intézkedések és a befektetési környezet összessége által meghatározott tényező.

- **Kamatláb kockázat:** a piaci kamatlábak változásából adódó kockázat. Jellemzően a kötvény típusú befektetéseket érintő kockázati faktor.
- **Devizaárfolyam kockázat:** a nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések miatt számolni kell a devizaárfolyamok mozgásából származó kockázattal is.
- **Részvény pozícióból eredő kockázat:** a részvényárfolyamok kedvezőtlen alakulásából adódó kockázat.

Eszközalapok csoportosítása

1. Alacsony kockázatú eszközalapok
 - ▶ Pénzpiaci eszközalap
 - ▶ Kötvény eszközalap
2. Közepes kockázatú eszközalap
 - ▶ Ingatlan eszközalap
 - ▶ Nemzetközi kötvény eszközalap
3. Magas kockázatú eszközalapok
 - ▶ Magyar részvény eszközalap
 - ▶ Nemzetközi részvény eszközalap

Az eszközalapokra vonatkozó értékelési szabályok

A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. unit-linked eszközalapjaira vonatkozó részletes értékelési szabályokat a Biztosító eszközértékelési szabályzata tartalmazza.

Egységes jellemzők

Az egyes eszközcsoportok helyettesíthetők az ugyanolyan eszközökbe befektető befektetési alapok jegyeivel. A befektetési jegyek arányosan abba a befektetési kategóriába tartoznak, amelybe a befektetési alap az eszközeit az aktuális portfólió-összetétel szerint kihelyezi. Amennyiben a portfólió összetételére vonatkozó információ nem áll rendelkezésre, úgy a befektetési alap benchmark-jának összetétele alapján kell a kategóriába sorolást elvégezni. Nem vásárolható olyan befektetési alap, melynek eszközeit a befektetési politika nem engedi.

Az egyes eszközalapok sajátos jellemzői

Profit Eszközalap

Az eszközalap célja

Az Eszközalapot azon befektetők részére ajánljuk, akik befektetések elhelyezésénél időtávtól függetlenül a biztonságot tartják a legfontosabbnak, nem viselik el a deviza- és részvényt piacok hullámozása által előidézett portfólióérték ingadozásokat, azonban közép illetve hosszú távú elkötelezettségükért cserébe a pénzpiaci alapokat felülmúló magasabb hozamot várnak el.

Az eszközalap fő befektetési területe

A Profit Eszközalap saját tőkéjét hazai ingatlanalapokba, kötvényekbe, pénzpiaci eszközökbe és egy kisebb mértékben részvényekbe fekteti. Az Eszközalap befektetéseivel megcélzott egyes tőkepiaci szegmensek portfólión belüli arányát az alapkezelő a mindenkor piaci helyzethez és várakozásaihoz igazodva igyekszik optimalizálni.

Az eszközalap stratégiai korlátai

- ▶ Pénzeszközök 0-15%
- ▶ Pénzpiaci eszközök 0-100%
- ▶ Hazai állampapírok 0-85%
- ▶ Ingatlanok (befektetési jegyen keresztül) 0-20%
- ▶ Hazai részvények 0-40%

Az eszközalap rendelkezhet más befektetési alapok jegyeivel. Az eszközalap tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket még fedezeti céllal sem köthet.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- ▶ Kamatláb ingadozás
- ▶ Részvénytőzsdén eredő kockázat
- ▶ Partnerkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának várható mértéke: alacsony

Ajánlott befektetési időtáv: 1-2 év

Referenciaindex

Összetétel: 30% RMAX, 25% MAX Composit, 25% BUX index, 20% BIX index

Számítása:

$$30\% \times \frac{I_{MAXR(t)} - I_{MAXR(t-1)}}{I_{MAXR(t-1)}} + 25\% \times \frac{I_{MAXC(t)} - I_{MAXC(t-1)}}{I_{MAXC(t-1)}} + 25\% \times \frac{I_{BUX(t)} - I_{BUX(t-1)}}{I_{BUX(t-1)}} + 20\% \times \frac{I_{BIX(t)} - I_{BIX(t-1)}}{I_{BIX(t-1)}}$$

Az eszközalap devizaneme: HUF

Bonus Eszközalap

Az eszközalap célja

Ezt a befektetési formát azoknak javasoljuk, akik biztonságos befektetést keresnek, de nem szeretnének lemaradni a hazai részvénytőzsdén egy-egy kiemelkedően kecsegtető befektetési lehetőségéről sem. Ez a befektetési forma a közép illetve hosszabb távon befektetőknek nyújthat ideális megoldást.

Az eszközalap fő befektetési területe

A Bonus Eszközalap saját tőkéjét különböző hazai kötvényekbe, részvényekbe, pénzpiaci eszközökbe, ingatlanalapokba fekteti, így ötvözi azok előnyeit, és a nagyobb fokú kockázatmegosztás miatt a befektetők biztonságát is növeli. Az eszközalap befektetéseinek nagyobb hányada a kötvények piacát célozza, de a portfólióban erőteljesebben megjelennek részvény befektetések is.

Az eszközalap stratégiai korlátai

- ▶ Pénzeszközök 0-15%
- ▶ Pénzpiaci eszközök 0-100%
- ▶ Hazai állampapírok 0-85%
- ▶ Ingatlanok (befektetési jegyen keresztül) 0-25%
- ▶ Hazai részvények 0-60%

Az eszközalap rendelkezhet más befektetési alapok jegyeivel. Az eszközalap tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket még fedezeti céllal sem köthet.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- ▶ Kamatláb ingadozás
- ▶ Részvénytőzsdén eredő kockázat
- ▶ Partnerkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának várható mértéke: közepes

Ajánlott befektetési időtáv: 3-5 év

Referenciaindex

Összetétel: 10% RMAX, 30% MAX Composit, 35% BUX index, 25% BIX index

Számítása:

$$10\% \times \frac{I_{MAX(t)} - I_{MAX(t-1)}}{I_{MAX(t-1)}} + 30\% \times \frac{I_{MAXC(t)} - I_{MAXC(t-1)}}{I_{MAXC(t-1)}} + 35\% \times \frac{I_{BUX(t)} - I_{BUX(t-1)}}{I_{BUX(t-1)}} + 25\% \times \frac{I_{BIX(t)} - I_{BIX(t-1)}}{I_{BIX(t-1)}}$$

Az eszközalap devizaneme: HUF

Global Euro Eszközalap

Az eszközalap célja

Az eszközalap befektetéseivel megcélzott egyes tőkepiaci szegmensek portfólión belüli arányát az alapkezelő a hozam maximalizálására törekedve folyamatosan a mindenkor piaci helyzethez és várakozásaihoz igazodva igyekszik optimalizálni. Ezt a befektetési formát azoknak javasoljuk, akik a nagyobb hozam reményében nagyobb kockázati hajlandósággal bírnak. Ez a befektetési forma a hosszú távon befektetőknek nyújthat ideális megoldást.

Az eszközalap fő befektetési területe

A Global Euro Eszközalap saját tőkéjét döntően külföldi kötvényekbe és részvényekbe fekteti. Tekintve, hogy az eszközalap árfolyamának alakulása szoros összefüggésben áll a hazai és külföldi kötvény és részvénypiacok valamint az EUR-HUF árfolyamainak alakulásával, ezért az egyes rövidebb időszakok hozamai jelentős ingadozást mutathatnak. Ugyanakkor az ezáltal felvállalt magasabb kockázatért cserébe hosszabb távon az ezzel a befektetési formával elérhető hozam általában felülmúlja a kizárólag a hazai kötvény- illetve részvénybefektetésekkel elérhető eredményt.

Az eszközalap stratégiai korlátai

- ▶ Pénzeszközök 0-15%
- ▶ Pénzpiaci eszközök 0-100%

- ▶ Hazai állampapírok 0-50%
- ▶ Ingatlanok (befektetési jegyen keresztül) 0-25%
- ▶ Hazai részvények 0-40%
- ▶ Nemzetközi állampapírok, vállalati kötvények 0-50%
- ▶ Nemzetközi részvények 0-40%

Az eszközalap rendelkezhet más befektetési alapok jegyeivel. Az eszközalap tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket még fedezeti céllal sem köthet.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- ▶ Kamatláb ingadozás
- ▶ Részvénytőzsi pozícióból eredő kockázat
- ▶ Partnerkockázat
- ▶ Országkockázat
- ▶ Devizakockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának várható mértéke: magas

Ajánlott befektetési időtáv: 5-7 év

Referenciaindex

Összetétel: 10% BUX index, 25% BIX index, 30% Citigroup World Gov. Bond Index Europe, 35% MSCI World Index

Számítása:

$$35\% \times \frac{I_{MSCI(t)} - I_{MSCI(t-1)}}{I_{MSCI(t-1)}} + 30\% \times \frac{I_{CITIGROUP(t)} - I_{CITIGROUP(t-1)}}{I_{CITIGROUP(t-1)}} + 10\% \times \frac{I_{BUX(t)} - I_{BUX(t-1)}}{I_{BUX(t-1)}} + 25\% \times \frac{I_{BIX(t)} - I_{BIX(t-1)}}{I_{BIX(t-1)}}$$

Az eszközalap devizaneme: HUF

EGYSZERŰ
KÖZELI
BIZTOS
KEDVEZŐ

Elérhetőségeink:

1535 Budapest, Pf. 952

06 40 200 480

info@mpb.hu

www.postabiztosito.hu

Személyesen bármely postán