

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230321 00 1801



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaNyugdíj Aranytartalék** 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: PostaNyugdíj Aranytartalék nyugdíjbiztosítás (termékkód: 23032)

A termék előállítója:

Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) székhelye: 1022 Budapest, Bég utca 3-5.; levélcíme: 1535 Budapest, Pf. 952, jogi formája: zártkörűen működő részvénytársaság, biztosítási tevékenységet végez; székhelyének állama: Magyarország, cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság, Cg. 01-10-044750, ügyfélszolgálat telefonszáma: 06 1 200 4800 (hétfőnként 8.00-20.00 óráig, míg egyéb munkanapokon 8.00-18.00 óráig kedvezményes helyi díjjal hívható). A biztosító fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről évente jelentést tesz közzé a honlapján (www.postabiztosito.hu).

A Magyar Posta Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.), illetve az alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy a **PostaNyugdíj Aranytartalék** nyugdíjbiztosítás közvetítése során függő biztosításközvetítőként a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. nevében jár el, a biztosításközvetítői tevékenység során okozott szakmai károkért és sérelemdíjért a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. áll helyt. A Magyar Posta Zrt. biztosításközvetítőként és postai szolgáltatóként jogosult a biztosítási díjat átvenni, továbbá az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni. Nem jogosult azonban a biztosítótól ügyfélnek járó összeget előzetesen átvenni, valamint a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni. 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 Magyar Posta Zrt. és ügyintézője biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosító életbiztosítási termékei értékesítésére jogosult, a közvetített termékeket tanácsadással értékesíti, az ajánlatot aláírhatja és átveheti; illetve a közvetítői tevékenységért javadalmazásban – jutalékban – részesül, melyet a biztosítási díj tartalmaz.

Felügyelő hatóság: a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. és a Magyar Posta Zrt. – amennyiben a biztosítási szerződést a Magyar Posta Zrt. hálózatán keresztül kötötték – felügyeleti szerve a **Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB)**. Címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcíme: 1534 Budapest BKKP Pf. 777; ügyfélszolgálati telefonszáma: 06 80 203 776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu. Az MNB a biztosításközvetítőkről nyilvántartást vezet, amely nyilvántartás megtekinthető a www.mnb.hu honlapon.

KID kelte: 2018.01.01.

Milyen termékről van szó?

Típus: határozott tartamú, folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás, melynek díja havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal fizethető, és évente 3%-kal növekszik.

Célok: a Biztosított részére történő nyugdíjcélú megtakarítás mellett a Biztosított biztosítási védelmet is élvez. A termék elősegíti a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megerősítését. A biztosító a befizetésekkel tartalékokat képez, melyet biztonságos eszközökbe (elsősorban állampapírokba fektet). A biztosító a folyamatos befizetésekkel képzett tartalékon évi 1,6%-os hozamot garantál, és az ügyfeleknek az előtöltött elért hozam 80%-át visszajuttatja, mellyel minden naptári év végén számol el. A jelenlegi adójogszabály alapján a Szerződő adójóváírásra is jogosult a nyugdíjbiztosításra befizetett díjak után, továbbá a megtakarítás a jogszabályok figyelembevételével kamatadómentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

Megcélzott lakossági befektető: aki akár hosszabb távú (nyugdíjba vonulásig tartó) nyugdíjcélú megtakarításban gondolkodik (elsősorban középkorú, 40-55 éves Ügyfél), és nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

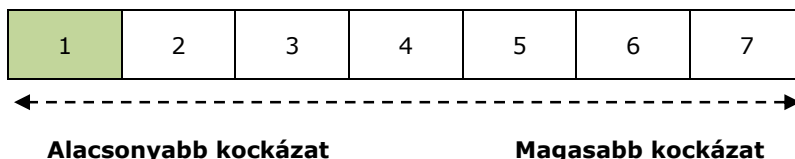
Biztosítási szolgáltatás és költségek: a biztosítás a Biztosított nyugdíjba vonulása, halála vagy egészségi állapotának 40%-os vagy azt meghaladó mértékű károsodása esetén térít. A biztosítás határozott tartamú, és a Biztosított nyugdíjba vonulásáig tart. Ez alól kivételt képez a Biztosított ennél korábbi halála vagy 40%-ot elérő rokkantsága, mert ekkor a szerződés a megjelölt biztosítási eseménnyel véget ér. A szolgáltatás esetén az elértési biztosítási összeg, illetve a többletárhozam számlán, az adójóváírási számlán, valamint a különdíjas számlán lévő aktuális összegek kerülnek kifizetésre, levonva belőle a kifizetési költségeket. Ha a Biztosított halála baleseti eredetű, a biztosító további 300 000 Ft-ot fizet. Ha a biztosítási esemény a kockázatviselés kezdetétől számított 10 éven belül következik be, a szolgáltatást a biztosító a szerződéskötéstől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadékbiztosítás formájában nyújtja. 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 termékbe foglalt biztosítási kockázat díja: 0,46%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató:

Az Ön által megvásárolni kívánt **PostaNyugdíj Aranytartalék** nyugdíjbiztosítás összesített kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 1-es:



- ▶ Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig tartja befektetését a **PostaNyugdíj Aranytartalék** nyugdíjbiztosításban. A termék jelentős likviditási kockázatot tartalmaz, ami azt jelenti, hogy a szerződésben megjelölt tartam lejáratára előtti visszavásárlás esetén jelentős extra költségei merülhetnek fel.
- ▶ 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 Önt¹ kifizetni.
- ▶ Ezt a terméket a 7 osztály közül a 1-es osztályba soroltuk, amely 1= legalacsonyabb kockázati osztály.
- ▶ Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, 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 15 387 Ft az éves biztosítási kockázati díj)		1 év	10 év	20 év
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 798 620	9 378 409
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-3,97%	1,56%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 846 537	9 771 201
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-3,64%	1,97%
Normál	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	2 899 492	10 194 097
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-3,28%	2,40%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	63 480	3 000 697	10 928 917
	Éves átlagos hozam	-78,84%	-2,61%	3,08%
Felhalmozott befektetés		300 000	3 439 202	8 061 203

Biztosítási forgatókönyv		1 év	10 év	20 év
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után (Ft)	600 000	3 933 149	10 495 979
Felhalmozott biztosítási díjak		1 753	96 954	413 459

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 20 év elteltével, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évi 300 000 Ft-ot fektet be az ajánlott 20 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 kontroll-környezet (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 kockáztnál, 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.

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

Milyen költségek merülnek fel?

300 000 Ft éves díj befizetése esetén a termék költségeinek időbeli bemutatása	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja	Ha Ön 20 év után visszaváltja
Teljes költség (Ft)	237 070	992 624	1 573 969
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	80,57%	6,70%	2,61%

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	0,39%	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,08%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,14%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek, és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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?

A szerződést érdemes a teljes tartam alatt fenntartani mivel ezen befektetés után 20% adójóváírásban részesülhet, és amennyiben a Szerződő az adójóváírást igénybe veszi, csak 20%-os visszafizetési büntetéssel szüntetheti meg szerződését, ugyanis visszavásárlás esetén az igénybe vett adójóváírás 120%-át vissza kell fizetnie. A visszavásárlási összeg a Biztosítottat illeti. Önnek a szerződéskötéstől számított 30 napon belül lehetősége van a szerződéstől elállni; az ezzel kapcsolatos részletes szabályok és költségek az Általános- és Különös Szerződési Feltételekben találhatóak.

Hogyan tehetek panaszt?

Kérjük, hogy szerződésével és a biztosításközvetítővel kapcsolatos panaszával írásban forduljon közvetlenül a Panaszkezelési osztályunkhoz, ahol kivizsgáljuk bejelentését, és 30 napon belül válaszolunk Önnek: **Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Panaszkezelési osztály, 1535 Budapest, Pf. 952 (levélben); panasz@mpb.hu (e-mailben); 06 1 423-4298 (faxon).**

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. Panaszkezelési osztályától, 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. Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1525 Budapest, BKKP Pf. 172; e-mail cím: pbt@mnbb.hu.** A Testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosítótársasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését. Amennyiben vitás ügyét nem tudja peren kívül érvényesíteni, Önnek 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 **az Általános Szerződési Feltételek, illetve a Különös Szerződési Feltételek** tartalmazzák, melyeket a szerződéskötést megelőzően a biztosításközvetítő az Ön rendelkezésére bocsát.

Minden jognyilatkozat csak írásban érvényes, a felmondást – ha nem személyesen nyújtja be – javasoljuk, hogy ajánlott levélben juttassa el társaságunk részére. Az Ön jognyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. 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.

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 20 éves tartamot, 45 éves belépési kort és 300 000 Ft-os kezdeti éves folyamatos díjat (melyet évente 3%-kal indexálunk), kifizetéskor banki átutalást feltételeztünk; nem vettük továbbá figyelembe az esetleges 20%-os adójóváírás hatását, ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőtől.