

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230811 00 1801



Cél

En a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaHaszonŐr 2.0** 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: PostaHaszonŐr 2.0 egyszeri díjas, teljes életre szóló életbiztosítás (termékkód: 23081)

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 **PostaHaszonŐr 2.0** életbiztosítás 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: határozatlan tartamú, egyszeri díjas életbiztosítás

Célok: olyan egyszeri díjas teljes életre szóló életbiztosítás, melynek célja egyszeri nagyobb összeg megtakarítása, befektetése. Mivel a szerződés teljes életre szól, a szolgáltatást – az aktuális biztosítási összeget – a Biztosított halála esetén fizeti ki a biztosító. A kezdeti biztosítási összeg megegyezik a Szerződő által befizetett egyszeri díjjal. A tartam során ezt az összeget növelik a jóváírt hozamok. A biztosító az évesített hozamot megadott időtartamra (minimum 1, maximum 12 naptári hónapra) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal. Egy hozam-megállapítási időszakra az évesített hozamot a biztosító legkésőbb az előző hozam-megállapítási időszak utolsó munkanapján állapítja meg, és egyidejűleg az időszak hosszának megjelölésével közzéteszi a postahelyeken.

A biztosítás (az első évben érvényesített visszavásárlási büntetéstől eltekintve) tőkegarantált, a meghirdetett hozamokat a biztosító az Ügyfelek tartalékán jóváírja. A megtakarítás az aktuálisan hatályos jogszabályok alapján kamatadómentes lehet, 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 **PostaHaszonŐr 2.0** életbiztosítás halál esetén szolgáltat, ekkor a hozamokkal növelt befektetést fizeti ki a Kedvezményezett részére (biztosítási összeg), melyből a Különös Szerződési feltételek mellékletében szereplő kifizetési költség levonásra kerül.

Baleseti halál esetén a biztosítási összeg felül a biztosító 300 000 Ft összegű baleseti haláleseti szolgáltatást nyújt, amennyiben a baleset a Biztosított 16-65 éves kora között következik be.

65 év felett a baleseti eredetű halál szolgáltatás biztosítási összeg felüli értéke 100 000 Ft.

A biztosítás a legalább 1 millió forint biztosítási összeg felül a befizetett egyszeri díj függvényében (minimum 10%-ában) a biztosítási összeg felül közlekedési baleseti eredetű haláleseti szolgáltatást is tartalmaz.

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)	8 754	194 767	778 002
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0,29%	1,29%	2,60%

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 kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,02%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,04%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,54%	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 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?

Szerződését az ajánlott tartamig (10 év), de legalább a kamatadó mentesség eléréséig (jelen termék esetében 5 év) érdemes megtartani. Önnek a szerződéskötéstől számított 30 napon belül lehetősége van a szerződéstől elállni; ennek költsége a befizetett összeg 1,5%-a, de maximum 5 000 Ft.

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. Mindezek alapján a termék likvidnek tekinthető.

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@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, 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 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.