

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230261 50 1801



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaTakarékosKönyv** termékre (továbbiakban: termék) vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketing anyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

A termék

Elnevezése: **PostaTakarékosKönyv** folyamatos díjas életbiztosítás, rendkívüli díjas számla (termékkód: 23026)

A termék előállítója:

Magyar Posta Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) 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 **PostaTakarékosKönyv** 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 megkötöni. 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, folyamatos díjas életbiztosítás rendkívüli díjas számlája

Célok: olyan rugalmas és biztonságos megtakarítás, melynek megfelelően kis összeggel – minimum évi 25 000 Ft-os díjjal – megkötöheti 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 pénzéből.

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

Megcélzott lakossági befektető: ez a termék mindazok számára ideális megoldás, akiknek olyan rugalmas, bármikor hozzáférhető életbiztosításra van szüksége, amellyel előre tudnak tervezni, a befektetőnek nem kell befektetési döntéseket hoznia, és befektetési kockázatot viselnie.

Biztosítási szolgáltatás és költségek:

A biztosító:

- ▶ a Biztosított halála esetén a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget és a rendkívüli díjas számla összegét (együttesen haláleseti szolgáltatás) fizeti ki,
- ▶ baleseti halál esetén a haláleseti szolgáltatáson felül a biztosító 300 000 Ft összegű baleseti haláleseti szolgáltatást nyújt,
- ▶ közlekedési baleseti eredetű halál esetére, ha a szerződéskötéskor 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.

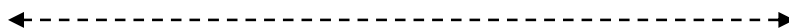
A termékbe foglalt biztosítási kockázat díja: 0,00%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összetett kockázati mutató:

Az Ön által megvásárolni kívánt **PostaTakarékosKönyv** életbiztosítás rendkívüli díjas számlájának a kockázati mutatója az alábbi 1-7-es skálán 2-es:

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



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

- ▶ Az összetett kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig (10 év), megtartja a szerződését. A tényleges kockázat változhat, ha Ön előbb visszavásárlást kezdeményez a szerződésén.
- ▶ A **PostaTakarékosKönyv** biztosítás visszavásárlása esetén egy éven belül merülnek fel extra költségei, egy év elteltével pedig nincs a visszavásárlásnak a kifizetési költségen felül más költsége.
- ▶ A kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt¹ kifizetni.
- ▶ Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2-es osztályba soroltuk, amely a 2=alacsony kockázati osztály.
- ▶ Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
- ▶ A biztosító az Ön befizetéseiből tartalékot képez; Ön jogosult a biztosító által előre meghirdetett hozamokra, ugyanakkor a hozam nagyrészt a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Túlélési forgatókönyvek 3 000 000 Ft egyszeri befektetés esetén (melyből 0 Ft az éves biztosítási díj)		1 év	5 év	10 év
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	2 994 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,20%	-0,04%	-0,02%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	2 994 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,20%	-0,04%	-0,02%
Normál	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	2 994 000	2 994 000
	Éves átlagos hozam	-0,20%	-0,04%	-0,02%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	2 994 000	3 068 545	3 446 369
	Éves átlagos hozam	-0,20%	0,45%	1,40%

Biztosítási forgatókönyv		1 év	5 év	10 év
Baleseti halál	ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után (Ft)	3 294 000	3 294 000	3 294 000

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza 10 év elteltével, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja befektetését az adott termékben.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott 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 kockázatnál, itt is a megelőzés a legfontosabb, amiben fontos szerepe van a meglévő törvényi előírások, szabályok, védelmi vonalak mellett a felügyeletnek is. A biztosítóknak emellett nincs további garanciarendszere a nemfizetés esetére.

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

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)	8 483	193 414	775 296
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0,28%	1,29%	2,59%

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	0,02%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,55%	A befektetések 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?

Szerződése határozatlan tartamú, egy év utáni visszavásárlás esetén csak a kifizetési költségek merülnek fel. Önnek a szerződéskötéstől számított 30 napon belül lehetősége van a szerződéstől elállni; az ezzel kapcsolatos részletes szabályok és költségek az Általános Szerződési Feltételekben és a 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 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.