

# Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230341 00 1801



## Cél

En a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaNyugdíj Prémium** 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 Prémium 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](http://www.postabiztosito.hu)).

**A Magyar Posta Zrt.** (székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6) illetve az alkalmazásában, megbízásában eljáró természetes személy a **PostaNyugdíj Prémium** 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](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu). Az MNB a biztosításközvetítőkről nyilvántartást vezet, amely nyilvántartás megtekinthető a [www.mnbb.hu](http://www.mnbb.hu) honlapon.

**KID kelte:** 2018.01.01.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** határozott tartamú, folyamatos díjas, éves díjfizetésű nyugdíjbiztosítás

**Célok:** a Biztosított részére történő nyugdíjcélú megtakarítás mellett a Biztosított biztosítási védelmet is élvez. A termék elősegíti a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtését. Ez a termék azoknak ajánlott, akik évente egyszer, de nagyobb összeget tudnak félretenni; azokban az években, amikor nem áll rendelkezésre a megtakarítandó összeg, a díjfizetés szüneteltethető (a tartam alatt maximum ötször). A biztosító a befizetésekből tartalékot képez, melyet biztonságos eszközökbe (elsősorban állampapírokba fektet). A biztosító a tartalékokon jóváírandó hozamot 1-6 hónapra előre hirdeti meg, melyet az Ügyfelek tartalékán jóváír. A biztosító az elért hozam legalább 80%-át visszajuttatja az Ügyfeleknek, 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.

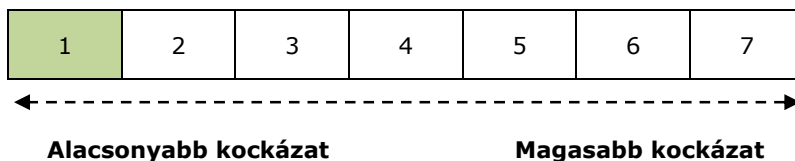
**Biztosítási szolgáltatás és költségek:** a biztosítás a Biztosított nyugdíjba vonulása, halála vagy egészségi állapotának 40%-os vagy azt meghaladó mértékű károsodása esetén térít. A biztosítás határozott tartamú, és a biztosított nyugdíjba vonulásáig tart. Ez alól kivételt képez a biztosított ennél korábbi halála vagy 40%-ot elérő rokkantsága, mert ekkor a szerződés a megjelölt biztosítási eseménnyel véget ér. A szolgáltatás esetén a folyamatos díjas 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 500 000 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 járadék biztosítás 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:** 0,01%

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

### Összesített kockázati mutató:

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



- ▶ Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig, azaz a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatárig tartja befektetését a **PostaNyugdíj Prémium** nyugdíjbiztosításban. A termék jelentős likviditási kockázatot tartalmaz, ami azt jelenti, hogy a szerződésben megjelölt tartam lejáratá 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 Önt<sup>1</sup> 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 valószínűsítik, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.
- ▶ Az elérhető 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 240 Ft az éves biztosítási díj)		1 év	10 év	20 év
<b>Stressz</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>290 000</b>	<b>3 181 219</b>	<b>7 860 423</b>
	Éves átlagos hozam	<b>-3,62%</b>	<b>1,03%</b>	<b>2,50%</b>
<b>Kedvezőtlen</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>290 000</b>	<b>3 249 285</b>	<b>8 276 661</b>
	Éves átlagos hozam	<b>-3,62%</b>	<b>1,41%</b>	<b>2,97%</b>
<b>Normál</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>290 000</b>	<b>3 334 785</b>	<b>8 821 160</b>
	Éves átlagos hozam	<b>-3,62%</b>	<b>1,88%</b>	<b>3,53%</b>
<b>Kedvező</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	<b>291 080</b>	<b>3 452 402</b>	<b>9 506 062</b>
	Éves átlagos hozam	<b>-3,26%</b>	<b>2,51%</b>	<b>4,20%</b>
<b>Felhalmozott befektetés</b>		<b>300 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>6 000 000</b>

Biztosítási forgatókönyv		1 év	10 év	20 év
<b>Baleseti halál</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezett a költségek levonása után (Ft)	<b>790 000</b>	<b>3 834 785</b>	<b>9 321 160</b>
<b>Felhalmozott biztosítási díjak</b>		<b>240</b>	<b>2 400</b>	<b>4 800</b>

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 szám adatok 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 kockázattal, 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.

<sup>1</sup> 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)	10 387	236 457	1 079 087
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,91%	1,59%	1,57%

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	0,05%	A befektetésének a kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása.
	kilépési költségek	0,01%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólió ügyleti költségek	0,11%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	1,40%	A befektetések 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?

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 visszavárlási 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](http://www.postabiztosito.hu)) bocsátja Ügyfelei rendelkezésére. A jelenleg **hatályos irányadó jogszabályokat az Általános Szerződési Feltételek 2. sz. mellékletében találja.**

Felhívjuk figyelmét, hogy számításainkat egy tipikus mintapéldán végeztük el, melyben 20 éves tartamot, 45 éves belépési kort, évi 300 000 Ft-os díjat és kifizetésekor 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.