

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum (KID)

Nyomtatványszám: KI 230311 50 1801



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a **PostaSzemüknfénye** 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: PostaSzemüknfénye folyamatos díjas vegyes életbiztosítás – Dupla biztonság csomag (termékkód: 23031)

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 **PostaSzemüknfénye** vegyes 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: folyamatos díjas vegyes életbiztosítás – Dupla biztonság csomag; melynek díja havi, negyedéves, féléves és éves gyakorisággal fizethető, és évente 3%-kal növekszik.

Célok: olyan folyamatos díjfizetésű vegyes életbiztosítás, melynek célja, hogy gyermekei/unokái jövőjének anyagi biztonsága érdekében takarékoskodjon, miközben életbiztosítási védelemben is részesül. A tartam során a folyamatos díjfizetés mellett rendkívüli díjfizetésre is lehetősége van. Megtakarítása biztonsága érdekében a biztosító a díjtartalékot biztonságos eszközökbe (elsősorban állampapírokba) fekteti. A biztosító a dupla biztonság csomag díjtartalékán évi 1,6%-os hozamot garantál, és az ügyfeleknek az előtöltött elért hozam 80%-át visszajuttatja, mellyel minden naptári év végén számol el. A megtakarítás a jogszabályok figyelembevételével kamatadómentes lehet, a haláleseti szolgáltatás pedig öröklési illeték-mentes.

Megcélzott lakossági befektető: aki hosszabb távú (akár 10-20 éves) megtakarításban gondolkodik (elsősorban középkorú, családostól) és nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

Biztosítási szolgáltatás és költségek: az alapbiztosítás két formában köthető meg: Alapcsomagként és Dupla biztonság csomagként. A Dupla biztonság csomag a Biztosított halála esetén két szolgáltatást nyújt: haláleseti kifizetést a Biztosított halálát követően és lejáratú szolgáltatást a szerződés lejáratakor:

- ▶ ha a Biztosított a kockázatviselés tartama alatt meghal, a biztosító
 - kifizeti a haláleset időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeget, valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét a Haláleseti Kedvezményezettnek, és
 - a szerződés lejáratakor kifizeti a haláleset időpontjában érvényes, értékkövetéssel növelt kezdeti haláleseti biztosítási összegnek a haláleset időpontjától a szerződés lejáratáig képződött többlethozammal megnövelt összegét az Elérési Kedvezményezettnek.

A Biztosított halálát követően a biztosító nem alkalmaz értékkövetést.

- ▶ ha a Biztosított a biztosítási tartam lejáratakor él, a biztosító kifizeti a lejárat időpontjában érvényes, többlethozammal növelt elérési biztosítási összeget (figyelembe véve a tartam során a Szerződő által kezdeményezett díjnövelést vagy díjcsökkentést), valamint a rendkívüli díjas számla aktuális összegét az Elérési Kedvezményezettnek. Az elérési biztosítási összeget a biztosító a Különös Szerződési Feltételekben feltüntetett esetekben és mértékkel megemeltet fizeti ki.

Azon Biztosítottak halála esetén, akiknek ebben az időpontban gyermeke(i) 0-3 éves kor közötti(ek), a biztosító a halál időpontjában érvényes haláleseti biztosítási összeget 50%-kal megnövelten fizeti ki.

A biztosítási szerződés a baleseti kiegészítő biztosítás választásával a nem várt baleseti eredetű eseményekre is nyújt szolgáltatást. A legsúlyosabb események – a Biztosított baleseti eredetű halála vagy legalább 30%-os baleseti eredetű megrokkánása – esetén teljesít a biztosító kifizetést, ezzel könnyítve a család vagy az egészségkárosodást szenvedett Biztosított helyzetén.

A Társbiztosított halála kiegészítő biztosítás választásával a szerződés védelmet nyújthat a Biztosítottal együtt élő házastárs vagy élettárs elhalálása esetén is. A Társbiztosított személy bevonásának előnye, hogy gyermekünkről (vagy más Kedvezményezettéről) jobban tudunk gondoskodni, hiszen nem csak egyik szülő, hanem a másik is biztosítási védelmet élvez. 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: 1,17%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató:

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

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

←----- Alacsonyabb kockázat ----- Magasabb kockázat ----->

- ▶ Az összesített kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartamig, azaz a szerződéskötéskor érvényes biztosítási tartamig tartja befektetését a **PostaSzemümkfénye** termékben. 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 rendelkezze-e befektetéséről.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Túlélési forgatókönyvek 300 000 Ft éves befektetés esetén (melyből 36 629 Ft az éves biztosítási kockázati díj)		1 év	10 év	20 év
Stressz	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	61 141	2 647 239	8 587 377
	Éves átlagos hozam	-79,62%	-5,06%	0,66%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	61 141	2 691 906	8 949 499
	Éves átlagos hozam	-79,62%	-4,73%	1,08%
Normál	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	61 141	2 753 300	9 419 187
	Éves átlagos hozam	-79,62%	-4,29%	1,60%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költséglevonás után (Ft)	61 141	2 838 292	10 022 096
	Éves átlagos hozam	-79,62%	-3,69%	2,23%
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)	10 010 654	12 499 949	15 494 350
Felhalmozott biztosítási díjak		13 446	269 365	984 258

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.

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

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.

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)	239 419	1 106 861	2 029 695
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	81,24%	7,59%	3,29%

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	0,37%	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	0,01%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása
	egyéb folyó költségek	2,91%	A befektetéseknek 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 hosszabb távon térülhet meg, illetve jelentős biztosítási védelmet is nyújt. A visszavárlási összeg a Szerződőt 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@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 20 éves tartamot, 35 éves belépési kort, 300 000 Ft-os kezdeti éves folyamatos díjat (melyet évente 3%-kal indexálunk) és kifizetésekor banki átutalást feltételeztünk; ezért a számszerű értékek az Ön konkrét szerződése esetén eltérőek lehetnek a mintapéldában szereplőktől.