

Összefoglaló kivonat a MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689, MET-789, MET-649, MET-749) befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak legfontosabb paramétereiről

Az Összefoglaló kivonat célja és tartalma

A jelen összefoglaló kivonat célja az, hogy az ügyfél tájékozott döntésének elősegítése érdekében, közérthetően, átlátható és könnyen kezelhető módon bemutassa a MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689, MET-789, MET-649, MET-749) befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak („biztosítási szerződés” vagy „biztosítás”) legfontosabb paramétereit és lényeges elemeit.

A jelen összefoglaló kivonat nem tartalmazza teljeskörűen a biztosítási szerződésre irányadó valamennyi feltételt. E feltételekről az ügyfél részletesen a MetLife Europe d.a.c. Manhattan (MET-689, MET-789, MET-649, MET-749) befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak Biztosítási Szabályzatában tájékozódhat, amely a www.metlife.hu oldalon érhető el.

Kinek ajánlja a biztosító a biztosítást?

A biztosítást a biztosító azon ügyfeleknek ajánlja, akik forint vagy euró alapú rendszeres, egyszeri, illetve eseti megtakarításaik befektetésének eszközeit, azok összetételét szabadon szeretnék meghatározni. A biztosítás lehetőségét teremt rendszeres, egyszeri, illetve eseti díjak befizetésére, amely díjak a biztosításhoz választott eszközalapok befektetési egységeiben kerülnek elhelyezésre. A biztosítás biztosítási és befektetési elemekből áll.

A biztosító az ügyfél eszközeinek befektetése során törekszik a legkedvezőbb végrehajtás mellett a legjobb eredmény elérésére.

A biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli, a befektetés kockázatát az ügyfél viseli, tőke- és hozamgarancia hiányában a befektetett tőke megtérülése és a hozam nem garantált.

A befektetési egységek értéke a pénz-, tőke- és részvénypiac változásait követve csökkenhet, illetve emelkedhet.

A befektetés árfolyam-ingadozásainak nem kívánt hatásai elleni védelmet teremt meg a MyMetLife elnevezésű internetes ügyfélportál („MyMetLife ügyfélportál”) Őrszem árfolyamfigyelő szolgáltatása, amely a biztosításra, illetve az eseti díjak befizetésére szolgáló Portfólió Plusz kiegészítő biztosításra egyaránt vonatkozik. A MyMetLife ügyfélportálon igényelhető a MyPortfólió Menedzser szolgáltatás, amely a szerződő által beállított portfólió összetétel fenntartását segíti elő.

A MyMetLife ügyfélportál ismertetését a Biztosítási Szabályzat, Szerződési feltételek a MyMetLife ügyfélportál használatára című, 5. számú melléklete tartalmazza. (Részletek a Szabályzat 49. oldalán.)

Milyen jogosultságai vannak a biztosításközvetítőnek?

A biztosításközvetítő tevékenysége a biztosítási szerződés megkötésének elősegítésére, a biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre terjed ki. A biztosításközvetítő a biztosító nevében jognyilatkozattételre nem jogosult. A biztosításközvetítő biztosítási díj átvételére, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében való közreműködésre nem jogosult. A biztosításközvetítő befektetési tanácsadásra nem jogosult, az eszközalapokba való befektetés, továbbá az eszközalapokban lévő befektetési egységekkel kapcsolatos egyes tranzakciók

vonatkozásában a szerződő által hozott döntésekért kizárólag a szerződő felelős. A biztosításközvetítő tevékenysége e körben kizárólag a szerződő által választott eszközalapokhoz kapcsolódó kockázatokra való figyelem felhívásra, továbbá az eszközalapok teljesítménye alapján elért hozamokról való tájékoztatásra terjed ki.

Kik a biztosításban érintett személyek?

A biztosítás a biztosító és a szerződő között, a biztosított életével kapcsolatos biztosítási eseményre jön létre. A szerződő és a biztosított azonos vagy különböző személy lehet. A biztosított olyan személy lehet, aki a biztosítási szerződés megkötésekor a 16. életévét betöltötte, de a 75. életévét még nem töltötte be. Amennyiben a szerződő a biztosításhoz kiegészítő biztosítás(oka)t köt, a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítottja(i) a biztosítási szerződés biztosítottjától eltérő személy(ek) is lehet(nek). A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult. (Részletek a Szabályzat 11. oldalán.)

Mi a kockázatviselés tartama?

Amennyiben a biztosítás a biztosító és a szerződő között létrejön, a biztosító a kockázatot a biztosítás első díjrészletének vagy egyszeri díjának megfizetését követő nap 0.00 órájától, a biztosítás megszűnéséig viseli. (Részletek a Szabályzat 12. oldalán.)

Mi a biztosítás tartama?

A biztosítás tartama a biztosítási kötvény kiállításától a biztosítás megszűnéséig terjedő időtartam. A biztosítás határozatlan időre jön létre, és a szerződő választása alapján határozott idejűvé tehető, továbbá a szerződő választása alapján a határozott időtartam meghosszabbítható. (Részletek a Szabályzat 14. oldalán.)

Miről tájékoztatja a biztosító a szerződőt?

A biztosítási szerződés megkötése előtt a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosító adatairól és a biztosítási szerződés jellemzőiről.

A biztosítási szerződés tartama alatt a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítás létrejöttéről, valamint annak szolgáltatási értékéről, visszavásárlási értékéről, a befektetési egységek áráról és számáról, illetve egyéb adatokról. (Részletek a Szabályzat 13. oldalán.)

Szükséges-e a biztosított hozzájárulása a biztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához?

A biztosítási szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. (Részletek a Szabályzat 14. oldalán.)

Melyek a kedvezményezett kijelölésének szabályai?

A szerződő a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki. Ha nem a biztosított a szerződő fél, a kedvezményezett kijelöléséhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Kedvezményezettnek több személy is jelölhető, illetve a biztosítási szerződés különböző szolgáltatásaira különböző személyek is jelölhetők kedvezményezettnek. (Részletek a Szabályzat 14. oldalán.)

Milyen kötelezettségei vannak a szerződőnek és a biztosítottnak?

A szerződő és a biztosított köteles a biztosítás megkötésekor minden lényeges körülményt, a biztosítás megkötését követően pedig az azokban bekövetkezett változást a biztosítóval közölni. A szerződő a díj fizetésére köteles. A szerződő és a biztosított (kedvezményezett) köteles a biztosítási eseményt a biztosítónak határidőben bejelenteni és a szükséges felvilágosításokat megadni. (Részletek a Szabályzat 14. oldalán.)

Milyen szabályok vonatkoznak a biztosítási díjra?

A biztosítás első díjrésze az ajánlat megtételekor, a rendszeres díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Az egyszeri díjat a biztosítási szerződés létrejöttékor kell megfizetni. A rendszeres és egyszeri biztosítási díj mellett a szerződőnek bármikor lehetősége van eseti díj befizetésére is. A rendszeres díj a szerződő választása alapján meghatározott módon és gyakorisággal fizethető. A biztosító a szerződő számláján jóváírt díjat a szerződő választása alapján meghatározott eszközalapokban, befektetési egységekben tartja nyilván. A szerződő kérheti a rendszeres biztosítási díj növelését és csökkentését, illetve a díjfizetési kötelezettség szüneteltetését. A díjfizetési kötelezettség elmulasztása a biztosítás megszűnését eredményezheti.

A díjfizetésre és a díjkezelésre vonatkozó részletes szabályokat a Biztosítási Szabályzat Díjkezelési tájékoztató című, 4. számú melléklete tartalmazza. (Részletek a Szabályzat 15. oldalán.)

Hogyan őrzi meg a biztosítás az értékét?

A rendszeres díjas biztosítás inflációval szembeni értékállóságának megőrzése érdekében a szerződő a biztosítás díját évente egy alkalommal növelheti. A biztosító a biztosítási díj növelésére és annak mértékére évente ajánlatot tesz a szerződő részére. (Részletek a Szabályzat 17. oldalán.)

Hatályba helyezhető-e újra a díjfizetés elmulasztása miatt megszünt biztosítás?

A díjfizetési kötelezettség elmulasztása miatt megszünt biztosítás esetén, a megszűnés napjától számított száznegyven napon belül, a szerződő az elmaradt díjak megfizetésével kérheti a biztosítás ismételt hatályba léptetését. (Részletek a Szabályzat 17. oldalán.)

Milyen szolgáltatásokat nyújt a biztosító?

A biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a baleseti haláleseti biztosítási összeget, illetve, amennyiben az magasabb, a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.

A biztosított nem baleseti eredetű halála, illetve a határozott idejűvé tett biztosítás lejáratára esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értékének kifizetése történhet egy összegben, járadék formájában, illetve a kettő kombinációjával. (Részletek a Szabályzat 18. oldalán.)

Mit kell tenni, ha káresemény történik?

A biztosítási eseményt, annak bekövetkezésétől számított harminc napon belül, a biztosítónak be kell jelenteni, és a

szükséges felvilágosításokat meg kell adni, valamint lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. A biztosító a biztosítási szolgáltatást a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához szükséges összes okirat benyújtását követő harminc napon belül teljesíti, amennyiben a teljesítésre köteles. (Részletek a Szabályzat 18. oldalán.)

Mely esetekben mentesül a biztosító a szolgáltatási kötelezettség alól, illetve mely esetekre nem terjed ki a biztosítás?

A biztosító a Biztosítási Szabályzatban meghatározott esetekben mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, illetve a Biztosítási Szabályzatban meghatározott eseményeket kizárja a kockázatviselés köréből. Amennyiben a biztosító a biztosítási szolgáltatásra nem köteles, a visszavásárlási összeget fizeti ki a szerződő, illetve az arra jogosult részére. (Részletek a Szabályzat 19. oldalán.)

Milyen egyéb rugalmas szolgáltatásokat nyújt a biztosítás?

A szerződő kérheti a biztosítás díjmentesítését, ez esetben a rendszeres díjak fizetésére irányuló kötelezettség megszűnik, míg az eseti díjak fizetése továbbra is lehetséges. A szerződő kérheti a díjmentesített biztosítás rendszeres díjfizetésének helyreállítását. Díjmentesített biztosítás esetén a szerződő kérheti, hogy a biztosító pénzt fizessen ki a számlájáról.

A szerződő kérheti, hogy a biztosító a biztosítást egészben vagy részben visszavásárolja. (Részletek a Szabályzat 21. oldalán.)

Mit érdemes tudni az eszközalapokról?

Az eszközalap a biztosítás befektetési egységekké történő átváltás előtt elvont költségekkel csökkentett díjából tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány. A szerződő szabadon választhat a biztosító által kínált eszközalapok széles kínálatából. Az eszközalap elnevezését, az eszközalapban lévő értékpapírok fajtáját, az eszközalap célját, kockázatát, befektetési stratégiáját, az árfolyamának alakulását befolyásoló tényezőket a Biztosítási Szabályzat, A választható eszközalapok befektetési politikái című, 1. számú melléklete tartalmazza. (Részletek a Szabályzat 22. oldalán.)

Milyen szabályai vannak a befektetési egységek áthelyezésének és a díj megosztása módosításának?

A szerződő írásban kérheti a biztosítót, hogy valamely al-számláján nyilvántartott befektetési egységeit vagy azok egy részét más alszámlára helyezze át (átváltás), vagy kérheti a biztosítási díj megosztásának módosítását (átírányítás).

A szerződő az átváltást és az átírányítást a MyMetLife ügyfélportálon is kezdeményezheti. (Részletek a Szabályzat 24. oldalán.)

Milyen költségei és bónuszai vannak a biztosításnak?

A biztosítási szerződést költségek terhelik, amelyek jogcímeről, mértékéről, kötelező vagy a szerződő döntésétől függő jellegéről, elvonásának időpontjáról és módjáról a

Biztosítási Szabályzat átláthatóan és érthetően rendelkezik.

A fix költségeket a biztosító összegszerűen, a díj vagy vagyron arányában meghatározott költségeket százalékos formában tünteti fel. A biztosítás költségeinek mértékét a Biztosítási Szabályzat, Költségek című, 2. számú melléklete tartalmazza.

A teljes költségmutató („TKM”) egy értékben összegzi a biztosítással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget. A teljes költségmutató fogalmát, használatának célját, az annak számítására vonatkozó típuspélda bemutatását, az annak számítása során figyelembe vett költségek leírását, annak mértékét, illetve az azzal kapcsolatos egyéb szabályokat a Biztosítási Szabályzat, TKM tájékoztató című, 8. számú melléklete tartalmazza. (Részletek a Szabályzat 24. oldalán.)

Vállal-e a biztosító tőke, illetve hozamgaranciát, tőke-, illetve hozamvédelmet?

A biztosító a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciát nem vállal, illetve a tőke megóvására vagy a hozamra vonatkozó ígéretet nem tesz.

A befektetési egységek értékének változásából eredő kockázatot a szerződő viseli. (Részletek a Szabályzat 27. oldalán.)

Hogyan szűnik meg a biztosítás?

A fogyasztónak minősülő ügyfél a biztosítást az annak létrejöttétől számított tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül felmondhatja. A biztosítás megszűnik a szerződő vagy a biztosító felmondásával, a biztosítási esemény bekövetkezésével, a díjfizetési kötelezettség elmulasztása, a díjfizetés szüneteltetése és a díjmentesítés egyes eseteiben, valamint a visszavásárlással. (Részletek a Szabályzat 27. oldalán.)

Hogyan kezeli a biztosító a személyes és a biztosítási titoknak minősülő adataimat?

A biztosító az ügyfelek személyes és biztosítási titoknak minősülő adatait az ügyfelek hozzájárulása alapján jogosult kezelni. Az adatkezelés célhoz kötött, azaz a biztosító csak azokat a személyes és biztosítási titoknak minősülő adatokat jogosult kezelni, amelyek a biztosítás létrejöttével, nyilvántartásával, a biztosítási szolgáltatással összefüggnek. A biztosító az adatokat csak abban az esetben továbbíthatja harmadik személyek részére, ha ahhoz az ügyfél hozzájárult vagy az adattovábbítást jogszabály lehetővé teszi. A Biztosítási Szabályzat részletesen és teljeskörűen tartalmazza azoknak a szervezeteknek a felsorolását, amelyeknek a biztosító az ügyfelek személyes és biztosítási titoknak minősülő adatait továbbíthatja. (Részletek a Szabályzat 28. oldalán.)

Hogyan és hol terjeszthető elő a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panasz?

Az ügyfél panaszát szóban vagy írásban a biztosítónál terjesztheti elő. A biztosító a panaszt megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja.

A panasz elutasítása esetén a biztosító válaszában írásban tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet,

vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. (Részletek a Szabályzat 32. oldalán.)

Melyek az életbiztosítás adózására vonatkozó szabályok?

A biztosítás adózásával kapcsolatos szabályokat a biztosítási szabályzat 6. számú mellékletét képező, Az adózással kapcsolatos szabályok című szabályzat tartalmazza, továbbá a mindenkor hatályos adózási szabályok a biztosító honlapján megtalálhatók. (Részletek a Szabályzat 32. oldalán.)

Mikor hatályos a biztosítási szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat?

A biztosítási szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat akkor hatályos, ha azt írásban tették, és az a másik félhez megérkezett, illetve telefonon, PIN kód használatával tették. (Részletek a Szabályzat 33. oldalán.)

Meddig érvényesíthető a biztosítási szerződésből eredő igény?

Az ügyfél a biztosításból eredő követelését a követelés esedékessé válásától számított öt évig érvényesítheti. (Részletek a Szabályzat 33. oldalán.)

Hogyan tájékozódhat a szerződő a legegyszerűbben a biztosítással kapcsolatos információkról?

A MyMetLife ügyfélportál használatával a szerződő elektronikusan tájékozódhat a biztosítással kapcsolatos adatokról, befektetésének aktuális értékéről, továbbá adatt módosítást és tranzakciókat végezhet a biztosításon, illetve árfolyam és portfólió összetételt figyelő szolgáltatásokat vehet igénybe. (Részletek a Szabályzat 49. oldalán.)

Mit érdemes tudni a biztosítóról?

A biztosító a tevékenységét Magyarország területén a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepén keresztül kifejtő MetLife Europe d.a.c. A biztosító és magyarországi fióktelepe adatait a Biztosítási Szabályzat, Cégismeretető című, 7. számú melléklete tartalmazza. (Részletek a Szabályzat 53. oldalán.)