



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL

VERSENYTANÁCS

Vj-14/2008/14.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a **Magyar Posta Életbiztosító Zrt.** (Budapest) ellen fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása miatt indított eljárásban - tárgyaláson kívül - meghozta az alábbi

határozatot

A Versenytanács megállapítja, hogy a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. a PostaHozamŐr elnevezésű terméke kapcsán

- a 2003., a 2004. és a 2006. évben alkalmazott szórólapokkal,
- a 2003., a 2005., a 2006. évben és a 2007. év első felében, a 2007 novemberében és a 2008 januárjáról alkalmazott plakátokkal,
- a 2003-tól alkalmazott wobblers-ekkel és
- a Magyar Hírlap című napilapban a 2007. október 1. előtti időszakra vonatkozóan közzétett tájékoztatásokkal

a fogyasztók megtévesztésére alkalmas magatartást tanúsított.

A határozat felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított 30 napon belül a Fővárosi Bíróságnak címzett, de a Versenytanácsnál benyújtható vagy ajánlott küldeményként postára adott keresettel lehet kérni.

I n d o k o l á s

1. A Gazdasági Versenyhivatal annak vizsgálatára indított versenyfelügyeleti eljárást a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. ellen, hogy az eljárás alá vont megsértette-e a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) III. fejezetének rendelkezéseit PostaHozamŐr elnevezésű vegyes életbiztosítási termékei kapcsán a fogyasztóknak adott egyes tájékoztatásaival.

I. Az eljárás alá vont

2. A 2002-ben piacra lépett eljárás alá vont értékesítési hálózatként a postahivatalokat és a mobilpostákat (a továbbiakban: postahivatalok) alkalmazza.

A Magyar Biztosítók Szövetsége által közzétett adatok szerint az eljárás alá vont díjbevétele a 2007. évben mintegy 14,7 milliárd Ft volt, s közel 18,9%-kal csökkent a 2006. év díjbevételehez képest. A díjbevétel döntő része egyszeri, illetve eseti díjak befizetéséből adódott. Ezzel függ össze, hogy az eljárás alá vont piaci részesedése a Magyar Biztosítók Szövetségének tagjai vonatkozásában az életbiztosítási ágon belül 2,89%-ot tett ki, ugyanakkor az egyszeri és eseti díjak figyelembevételével korrigált piaci részesedés nem érte el az 1%-ot.

II. A versenyfelügyeleti eljárással érintett termék

3. A vegyes életbiztosítás a kockázati és elérési életbiztosítás kombinációja.

Kockázati életbiztosítás esetén

- ha a biztosított a biztosítás időtartamán belül meghal, akkor a biztosító a kedvezményezett részére egy előre meghatározott összeget (biztosítási összeg) fizet ki, ugyanakkor
- ha a tartam lejártakor a biztosított életben van, akkor a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.

Az elérési biztosítás esetén

- ha a biztosított a biztosítási tartam leteltekor életben van, akkor részére (vagy a kedvezményezett részére) a biztosító a biztosítási összeget fizeti ki, míg
- ha a biztosított a tartam lejárta előtt a biztosított meghal, akkor a biztosítás megszűnik, s a már befizetett díjak, valamint a felhalmozott hozam a kedvezményezettet, kedvezményezett hiányában pedig az örököszt illetik meg.

A vegyes életbiztosítás esetében biztosítási eseménynek minősül a biztosított

- életben léte a biztosítás lejártakor és
- halála a biztosítási időtartam alatt.

A biztosító teljesítése ennek megfelelően alakul, így

- ha a biztosított az előre rögzített tartam lejártakor életben van, úgy a biztosító kifizeti az akkor érvényes (nyereséggel növelt) biztosítási összeget,
- ha a biztosított a biztosítási időtartam alatt meghal, úgy a biztosító kifizeti a halál időpontjában érvényes (nyereséggel növelt) biztosítási összeget.

A vegyes életbiztosítás kapcsán kiemelendő, hogy

- ennél a hosszú távra szóló biztosítási terméknel jelentős szerepet játszik a befektetési eredmény, mely a biztosító befektetési tevékenységével jön létre. Az eredményesség mértéke azonban előre nem kiszámítható, ezért erre a biztosítók általában nem adnak garanciát,

- a befizetett biztosítási díj egy részét a biztosító költségként elvonja, s az ezt követően a megmaradó díjrész egy kisebb része a teljes veszélyközösségben bekövetkező haláleseti kifizetések alapjául szolgál, a nagyobbik díjrész lesz az alapja azoknak a kifizetéseknek, amelyeket a lejáratkor kapnak meg az akkor életben lévő biztosítottak. Ez utóbbi díjrészek megtakarításként az ún. életbiztosítási díjtartalékba kerülnek, amelyet befektet a biztosító,
- a biztosító az életbiztosítási díj kiszámításakor feltételez egy olyan hozamot, amelyet mindenképpen el fog érni, s a garantált szolgáltatás mértékét e garantált hozam figyelembevételével állapítja meg. Ennek a hozamnak a mértéke az ún. technikai kamatláb (az a kamatláb, amellyel a biztosító az életbiztosítási díj és díjtartalék megállapításakor kalkulál, s amelynek maximális mértékét külön jogszabály állapítja meg). A biztosítónak a vállalt szolgáltatást akkor is teljesítenie kell, ha a befektetési eredmény elmaradna a garantált szinttől. A biztosítók túlzott garanciavállalásának határt szab egy pénzügyminisztériumi rendelet, amely a technikai kamatláb lehetséges mértékét maximálja. A technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló 14/2005. (III. 30.) PM rendelet értelmében az életbiztosítási termék díjkalkulációjánál és díjtartalék számításánál alkalmazható technikai kamatlábak legnagyobb mértéke forintban, illetve euróban fennálló kötelezettségek esetében 2006. március 31-ig évi 4%, 2006. április 1-jétől évi 2,9%, illetve az egyéb pénznemben fennálló kötelezettség esetén az adott pénznemet kibocsátó állam által a leghosszabb futamidőre kibocsátott kötvény hozamának legfeljebb 60%-a és az előzőekben jelzett mérték közül a kisebbik. Az életbiztosítások esetében a technikai kamatláb a szerződés tartama alatt nem változtatható, kivéve, ha ezen változásokat a szerződésben előre rögzítették a felek,
- a befektetési eredmény nagyobb részét a biztosító visszajuttatja a veszélyközösségnek, kisebbik részét pedig megtartja saját költségeire, nyereségére. Az életbiztosítási ág matematikai tartalékai befektetési többlethozamának legalább 80 százalékát a biztosítottaknak vissza kell juttatni, illetve a visszajuttatás mértéke nem lehet alacsonyabb a biztosítási szerződésben foglaltaknál,
- a biztosítottak ún. maradékjoga van a biztosítás visszavásárlására. A maradékjogok az életbiztosítási szerződés feltételeiben meghatározott azon jogok, amelyek a díjfizetés elmaradása, illetve a szerződésnek a biztosítási összeg kifizetése nélküli megszűnése esetében fennmaradnak. Visszavásárláskor a biztosító a biztosítás feltételeiben meghatározott mértékű kifizetést teljesít, s a biztosítás a kifizetéssel megszűnik.

4. Jelenleg 27 magyarországi tevékenységi engedéllyel rendelkező biztosító részvénytársaság kínál életbiztosítási termékeket. A Magyar Biztosítók Szövetsége által közzétett adatok szerint az elmúlt évben az életbiztosítási ágban elért díjbevétel meghaladta az 508 milliárd Ft-ot. Ennek jelentős része, kb. 239 milliárd Ft egyszeri díjából, illetve eseti befizetésekből adódott.

5. A biztosítási szerződésre irányadó jogszabályok részletesen szólnak a biztosítót a fogyasztók irányában a szerződés megkötését megelőzően terhelő tájékoztatási kötelezettségről.

A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló (2004. április 30-ig hatályban volt) 1995. évi XCVI. törvény 102.§-a egyebek között előírta, hogy

- a biztosítónak a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon, közérthető, egyértelmű és részletes tájékoztatást kell adnia a szerződést kötni kívánó ügyfél részére a biztosító főbb adatairól (a társaság neve, jogi formája és címe) és a biztosítási

szervződés jellemzőiről. A biztosítási szervződésre vonatkozó tájékoztatás fontosabb jellemzőit a törvény 6. számú melléklet tartalmazza,

- a tájékoztatónak figyelemfelhívásra alkalmas módon kell tartalmaznia a biztosító mentesülésének a szabályait, a biztosító szolgáltatása korlátozásának a feltételeit, a biztosítási szervződésben alkalmazott kizárásokat, valamint minden, a szokásos szervződési gyakorlattól, a szervződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételt.
- a biztosító a szervződés megkötése előtt bizonyítható módon köteles beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a fentiekben meghatározott tájékoztatást megkapta. E nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy az ügyfél a szervződés megkötése előtt milyen más, a megkötendő biztosítási szervződéssel összefüggő tájékoztatást kapott meg.

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló (2004. május 1-től hatályos) 2003. évi LX. törvény 166.§-a egyebek között kimondja,

- a biztosítónak és a biztosításközvetítőnek a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a biztosítási szervződés megkötése előtt, bizonyítható és azonosítható módon, közérthető, egyértelmű és részletes írásbeli tájékoztatást kell adnia a szervződést kötni kívánó ügyfél részére a biztosító, a biztosításközvetítő főbb adatairól (a társaság neve, székhelye, jogi formája és címe, székhely államának és felügyeleti hatóságának megjelölése, fióktelep útján kötött biztosítási szervződés esetén annak címe) és a biztosítási szervződés jellemzőiről. A biztosítási szervződésre vonatkozó tájékoztatás jellemzőit a törvény 10. számú mellékletének A) pontja tartalmazza,
- a tájékoztatónak és a biztosítási szervződési feltételeknek figyelemfelhívásra alkalmas módon kell tartalmaznia a biztosító mentesülésének a szabályait, a biztosító szolgáltatása korlátozásának a feltételeit, a biztosítási szervződésben alkalmazott kizárásokat, valamint minden, a szokásos szervződési gyakorlattól, a szervződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételt, így különösen azt a körülményt, hogy a magyartól eltérő jog alkalmazása vagy a magyartól eltérő bíróság kizárólagos illetékessége került kikötésre,
- az életbiztosítási szervződés megkötése előtt (az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott, pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az 1 millió forintot) a biztosító, illetve a biztosításközvetítő köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit (e tárgykörben lásd még a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének az életbiztosítási igényfelmérésről és a termékismertetőről szóló 2/2006. számú módszertani útmutatóját),
- azon életbiztosítási szervződések esetében, amelyek megkötése előtt igényfelmérést kell készíteni, a biztosító és a biztosításközvetítő köteles az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján legkésőbb a biztosítási kötvénnyel egyidejűleg a törvény 10. számú mellékletének B) pontja szerinti termékismertetőt is igazolható módon átadni,
- a biztosító - ha törvény ettől eltérően nem rendelkezik - a szervződés megkötése előtt bizonyítható módon köteles beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a fentiekben meghatározott tájékoztatást megkapta. E nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy az ügyfél a szervződés megkötése előtt milyen más, a megkötendő biztosítási szervződéssel összefüggő tájékoztatást kapott meg.

Az életbiztosítási szerződésekre vonatkozó szabályok közül kiemelendő még, hogy a törvény 96. és 167.§-a értelmében

- az életbiztosítási szerződés megkötését követően a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül - a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ez irányú megegyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére más nyelven - köteles a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről. E tájékoztatásban a biztosító köteles felhívni az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő figyelmét az őt megillető alábbi felmondási jogra,
- az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal - indoklás nélkül - felmondhatja. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 30 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni.

6. Az eljárás alá vont a 2003. év januárjában kezdte el terjeszteni PostaHozamŐr elnevezésű egyszeri díjas, általa vegyes életbiztosításnak minősített termékét. Emellett PostaÉrtékŐr folyamatos díjas termékét kínálta, illetve 2004-ben – a PostaHozamŐr és a PostaÉrtékŐr termékek megújítása mellett – a Magyar Posta dolgozóinak a PostaŐr csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítással kiegészített termékeit is árusította.

Az eljárás alá vont Éves jelentéseiből ismert, hogy

- 2003-ban 10.680 PostaHozamŐr szerződés került megkötésre, mintegy 4,36 milliárd Ft ellenében,
- 2004-ben 17.301 szerződést kötött az eljárás alá vont, s a szerződők 7,7 milliárd Ft díjat fizettek be,
- 2005-ben 30.000 életbiztosítási szerződést kötött, amely több mint 10 milliárd Ft bruttó díjat eredményezett. Rendkívül sikeres volt a PostaHozamŐr egyszeri díjas életbiztosítási termék,
- 2006-ban az eljárás alá vont közel 43.000 életbiztosítási szerződést kötött, amelyből 18,1 milliárd Ft bruttó díjbevétele volt. Ebben az évben is sikeres volt a PostaHozamŐr termék.

7. A PostaHozamŐr elnevezésű egyszeri díjas termék három módozatát kínálta az eljárás alá vont

A 2003 februárjától 2004 júniusáig értékesített PostaHozamŐr (módozati jelzőszám: 23010) elnevezésű, garantált hozamú, egyszeri díjas vegyes életbiztosítás az alábbi jellemzőkkel bírt:

- egyszeri díjas, az induló biztosítási összeget a szerződő maga választhatja meg,
- technikai kamat 0%, a mindenkor aktuális biztosítási összeg a befizetett egyszeri díj, növelve a garantált hozamokkal, amelyeket a biztosító negyedévente előre hirdet ki, illetve csökkentve a baleseti halál (amennyiben a szerződő kéri) szolgáltatás díjaival és a költséglevonásokkal,
- a biztosított tartamon belüli halála esetén, illetve lejáratkor a biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki, s ezzel a biztosítás megszűnik,
- ha a biztosított a tartamon belül baleset miatt hal meg, a biztosító kifizeti a választott baleseti halál összeget is (amennyiben a szerződő kötött ilyen kiegészítő szolgáltatást),
- a biztosítás lehetséges tartamai 2-20 egész év, a biztosított életkora lejáratkor a 90 évet nem haladhatja meg,

- a kiegészítő balesetbiztosítás díján felül a biztosító havonta költségeire az aktuális biztosítási összeg 1 ezrelékét vonja le,
- a minimális egyszeri díj 200.000 Ft,
- a szerződés bármikor visszavásárolható, de csak a biztosító központján keresztül,
- a kifizetés visszavásárlás esetén:
 - ha a tartam egyhatodáig kerül sor rá, akkor a kezdeti vagy aktuális biztosítási összeg 98%-a,
 - ha a tartam egyhatoda és egyharmada között kerül rá sor, akkor az aktuális biztosítási összeg csökkentve egyrészt az esetleges utolsó tört havi hozammal, másrészt az utolsó három teljes hónap havi hozamával,
 - ha a tartam egyharmada és fele között kerül rá sor, akkor az aktuális biztosítási összeg csökkentve egyrészt az esetleges utolsó tört havi hozammal, másrészt az utolsó két teljes hónap havi hozamával,
 - ha a tartam felének letelte után kerül rá sor, akkor az aktuális biztosítási összeg csökkentve egyrészt az esetleges utolsó tört havi hozammal, másrészt az utolsó teljes hónap havi hozamával.

A 23011 módosítási jelzőszámú, 2004 júniusától 2006 júniusáig kínált termék egyes jellemzői:

- egyszeri díjas, az induló biztosítási összeget a szerződő maga választhatja meg,
- technikai kamat 0%,
- a mindenkori aktuális biztosítási összeg a befizetett egyszeri díj, növelve a garantált hozamokkal, amelyeket a biztosító negyedévente előre hirdet ki, illetve csökkentve a baleseti halál vagy az emelt szintű baleseti halál szolgáltatás díjaival és a költséglevonásokkal. A balesetbiztosítás díja havonta 0,2 ezrelék (a baleseti halál esetére szóló biztosítási összegre vetítve), a biztosító költségeire havonta az aktuális biztosítási összeg 1 ezreléke és 100 Ft kerül levonásra,
- a biztosított tartamon belüli halála esetén, illetve lejáratkor a biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki, s ezzel a biztosítás megszűnik,
- ha a biztosított a tartamon belül baleset miatt hal meg, a biztosító kifizeti a választott baleseti halál összeget is,
- a biztosító alapszolgáltatásában 300.000 Ft baleseti halál szolgáltatást ad, de a szerződő emelt szintű szolgáltatást is választhat, ez esetben a baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege 500.000 vagy 1.000.000 Ft lehet,
- kiegészítő biztosítás legkésőbb annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított betölti 70. életévét,
- a biztosítás lehetséges tartamai 2-20 egész év, a biztosított életkora lejáratkor a 90 évet nem haladhatja meg,
- a minimális egyszeri díj 200.000 Ft.
- a szerződés bármikor visszavásárolható, de csak a biztosító központján keresztül,
- szolgáltatás tartalma visszavásárlás esetén:
 - ha a tartam egyhatodáig kerül rá sor, akkor a kezdeti vagy aktuális biztosítási összeg 98%-a,
 - ha a tartam egyhatoda és egyharmada között kerül sor, akkor az aktuális biztosítási összeg csökkentve egyrészt az esetleges utolsó tört havi hozammal, másrészt az utolsó három teljes hónap havi hozamával,
 - ha a tartam egyharmada és fele között kerül rá sor, akkor az aktuális biztosítási összeg csökkentve egyrészt az esetleges utolsó tört havi hozammal, másrészt az utolsó két teljes hónap havi hozamával,
 - ha a tartam felének letelte után kerül rá sor, akkor az aktuális biztosítási összeg csökkentve egyrészt az esetleges utolsó tört havi hozammal, másrészt az utolsó teljes hónap havi hozamával.

A 2006 júniusától értékesített, 23012 módozati jelzőszámú termék az alábbi lényeges tulajdonságokkal rendelkezik:

- a biztosítás egyszeri díjas, az induló biztosítási összeget a szerződő maga választhatja meg,
- az alapbiztosításhoz 300.000 Ft baleseti halál szolgáltatás került beépítésre,
- a technikai kamat 0%,
- a mindenkori aktuális biztosítási összeg a befizetett egyszeri díj, növelve a garantált hozamokkal, amelyeket a biztosító negyedévente előre hirdet ki, illetve csökkentve a kiegészítő baleseti halál szolgáltatás díjaival és a költséglevonásokkal. A baleseti halál esetére szóló összeg havi díja 0,2 ezrelék, az ún. arányos költség az aktuális biztosítási összeg 1 ezreléke havonta, a fix költség havi 100 Ft,
- a biztosított halála esetén, illetve visszavásárláskor (a technikai kezdettől számított 12 hónapon belül) a visszavásárlási értéket, a kezdettől számított 12 hónapon túl a biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki, s ezzel a biztosítás megszűnik,
- a biztosítás teljes életre szól,
- a minimális belépési kor 18 év,
- a szerződés bármikor visszavásárolható az on-line postahelyeken,
- 30 napon belüli ügyfélfelmondás esetén a befizetett díj 1,5%-át, maximum azonban 3.000 Ft-ot von le a biztosító a befizetett díjból,
- ha a visszavásárlásra a tartam első 12 hónapjában kerül sor, akkor az aktuális biztosítási összegből 5 000 forintot von le a biztosító,
- a minimális egyszeri díj 100.000 Ft.

III.

Az eljárás alá vont vizsgált magatartása

8. 2003-tól a PostaHozamŐr elnevezésű termék esetében az eljárás alá vont a fogyasztók felé irányuló tájékoztatási tevékenysége során elsősorban az értékesítési helyekre helyezte a hangsúlyt. A postahivatalokban plakátokat, szórólapokat és ún. wobblers-eket helyezett el, s a postai dolgozók szóbeli tájékoztatást is adnak a fogyasztók számára. Emellett az eljárás alá vont internetes honlapján is közzétett tájékoztatásokat, illetve az egyik országos napilapban tájékoztatta a fogyasztókat a negyedéves garantált hozamokról.

9. Az eljárás alá vont internetes honlapján közzétett tájékoztatások (Vj-14/2008/002. számú irat 1. számú melléklete)

Az eljárás alá vont honlapján (www.mpb.hu, majd www.postabiztosito.hu) a termék bevezetése óta az alábbi tájékoztatás olvasható (rendszeresen módosított hozamadatokkal) a termék jellemzőiről:

A jövő kiszámíthatatlan, de a magas hozam garantált!

Biztos és rugalmas befektetés már 200 000 Ft-tól
Negyedévre előre garantált hozam
Életbiztosítás, amely egyben egyösszegű befektetés is



Értékálló, biztos befektetésre vágyik? Olyan konstrukciót keres, amellyel kockázat-mentesen tehet szert nagyobb hozamra? Akkor Önnek a **PostaHozamÓr**-re van szüksége! A **PostaHozamÓr** nem csak egy nagyszerű befektetési lehetőség, de életbiztosítás is egyben. Ajánljuk mindazoknak, akik szeretnék családjuk, szeretteik anyagi helyzetét biztonságban tudni, de nem szeretik a kockázatos ügyleteket. Ha szeretné pénzét biztos helyen tudni, válassza a **PostaHozamÓr**-t!

A **PostaHozamÓr** egyszeri díjas életbiztosítás garantált, évesített bruttó hozama 2008. január 1. és március 31. között: **új szerződésekre 9,08 %**, **meglévő szerződésekre 6,4 %**.

A részletekről kérjük, tájékozódjon az Ügyfélértékelő és biztosítási feltételek kiadványunkban.

Szolgáltatások

Haláleseti szolgáltatás: a Biztosított kockázatviselés alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti.

Baleseti szolgáltatás: ha a Biztosított a kockázatviselés ideje alatt történő baleset következtében a baleset napjától számított egy éven belül meghal, akkor a Biztosító az aktuális biztosítási összegén túl további 300 000 Ft-ot fizet ki a Haláleseti Kedvezményezettnek.

Visszavásárlás: a Biztosító a szerződést az Ügyfél kérésére a szerződés kezdete után 30 nappal bármikor visszavásárolhatja.

Visszavásárlás

A Biztosító a szerződést az Ügyfél kérésére a szerződés kezdete után 30 nappal bármikor visszavásárolhatja. A kifizetésre kerülő összeg függ a visszavásárlás időpontjától.

Visszavásárlás időpontja Kifizetésre kerülő visszavásárlási összeg

12 hónapon belül	Aktuális biztosítási összeg, melyből 5 000 Ft levonásra kerül
12 hónapon túl	Aktuális biztosítási összeg

A szerződés visszavásárlása esetén Ön kétféle módon juthat az aktuális biztosítási összeghez:

A MPB online-nal rendelkező postahelyeken online postalista linkelése azonnal hozzáférhet a pénzéhez, amennyiben a visszavásárláshoz szükséges dokumentumokat hiánytalanul bemutatja.

A többi postahelyen is van lehetőség a visszavásárlás elindítására. Ebben az esetben a Visszavásárlási nyomtatványt kell kitölteni, és a többi szükséges dokumentummal együtt leadni. A kifizetés a dokumentumok Biztosítóhoz való beérkezését követően, legkésőbb 15 napon belül megtörténik.

Letölthető pdf: [Visszavásárlási nyomtatvány](#)

Visszavásárlási nyomtatványhoz az alábbi dokumentumokat kérjük mellékelni:

eredeti biztosítási kötvény,

a Szerződő személyi igazolványának másolata (mely az érvényességét is tartalmazza),

írással visszavásárlási kérelem.

Amennyiben a Szerződő és a Biztosított személye eltér, mindkét félnek alá kell írni a kérelmet.

Szerződési feltételek

Töltse le az [Ügyfélértékelő és biztosítási feltételek kiadványunkat](#).

10. A postahivatalokban elhelyezett plakátok

10.1. A 2003. évben alkalmazott plakátok (Vj-14/2008/003. számú irat 6.7. és 6.8. mellékletei)

A 2003. évre vonatkozóan az alábbi két plakát alkalmazása vált ismertté:

<p><i>PostaHozamőr</i> 2003 MÁSODIK NEGYEDÉVÉRE 5,37%* KAMATOT GARANTÁLUNK ÖNNEK! Kérdésével forduljon bizalommal a posta illetékes munkatársához!</p> <p>További szép napot kívánunk!</p> <p><small>*A kezelési költséggel és a tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat, az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek 6. pontja tartalmazza.</small></p>	<p><i>PostaHozamőr</i> 2003 HARMADIK NEGYEDÉVÉRE 6,51%* KAMATOT GARANTÁLUNK ÖNNEK! Kérdésével forduljon bizalommal a posta illetékes munkatársához!</p> <p>További szép napot kívánunk!</p> <p><small>*A kezelési költséggel és a tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat, az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek 6. pontja tartalmazza.</small></p>
--	---

10.2. A 2005. évben alkalmazott plakát (Vj-14/2008/002. számú irat 4. melléklete)

A 2005. évben az alábbi tartalmú plakát került alkalmazásra:

<p><i>A jövő kiszámíthatatlan, de a hozam garantált!</i> <i>Befektetés és életbiztosítás</i> Kiváló és biztos befektetés garantált hozammal! <i>150 000 Ft-tól megköthető, negyedévre garantált éves hozammal*</i> <i>PostaHozamŐr</i> Az élet tele van előre nem látható eseményekkel. Ezeket elkerülni nehéz, ám ellenük könnyen védekezhetünk. A felelős ember gondol a holnapra és tartalékol a nehezebb időkre! Így sosem kerülhet kilátástalan anyagi helyzetbe. Egyösszegű befektetés, amely életbiztosítás is egyben Negyedévre előre garantált hozamot biztosít Már 150 000 Ft-tól megköthető, 2–20 év időtartamra Beépített szolgáltatás baleseti halál esetére: 300 000 Ft Az ország minden postáján megköthető A <i>PostaHozamŐr</i> egyszerű és megbízható lehetőséget nyújt arra, hogy megtakarításait biztonságban tudja, és magas hozammal növelje! <small>A kezelési költségekkel és a tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek kiadvány 5. és 6. pontjai tartalmazzák.</small> Részletekért forduljon postás munkatársainkhoz! www.mpb.hu</p>
--

10.3. A 2006-ban és a 2007. év első felében alkalmazott plakát (Vj-14/2008/002. számú irat 4. melléklete)

A 2006. évben és a 2007. év I. félévében az alábbi tartalmú plakát került alkalmazásra:

<p>PostaHozamŐr Kiváló befektetés garantált hozammal EGYSZERŰ KÖZELI BIZTOS KEDVEZŐ <i>A jövő kiszámíthatatlan, de a magas hozam garantált!</i></p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Biztos és rugalmas befektetés már 100 000 Ft-tól<input type="checkbox"/> Negyedévre előre garantált hozam<input type="checkbox"/> Egyösszegű befektetés, amely egyben életbiztosítás is <p>Részletekért forduljon postai munkatársunkhoz! • Ügyfélszolgálat: 06 40 200 480 • www.mpb.hu Az elérhető gondoskodás</p>
--

10.4. A 2007 novemberében alkalmazott plakát (Vj-14/2008/003. számú irat 6.1. melléklete)

A 2007. év novemberében az alábbi plakát került alkalmazásra:

<p>PostaHozamŐr Életbiztosítás és befektetés egyben EGYSZERŰ KÖZELI BIZTOS KEDVEZŐ EXTRA AJÁNLAT! 12,08%*</p> <p>*A 2007.11.01. - 2007.12.31. közötti időszakban kötött valamennyi új PostaHozamŐr egyszeri díjas életbiztosítás kiemelt, garantált, évesített bruttó hozama ezen időszak alatt bruttó 12,08%. A jövő kiszámíthatatlan, de a magas hozam garantált!</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Biztos és rugalmas befektetés már 100 000 Ft-tól<input type="checkbox"/> Negyedévre előre garantált hozam<input type="checkbox"/> Életbiztosítás, amely egyben egyösszegű befektetés is <p>A garantált bruttó hozammal, biztosítási és kezelési díjjal kapcsolatos tudnivalókat a PostaHozamŐr Ügyfélértájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza. Részletekért forduljon postai munkatársunkhoz! • Ügyfélszolgálat: 06 40 200 480 • www.postabiztosito.hu Az elérhető gondoskodás</p>

10.5. A 2008 januárjától alkalmazott plakát (Vj-14/2008/003. számú irat 6.15. melléklete)

Az eljárás alá vont 2008 januárjától az alábbi tartalmú plakátot alkalmazta:

<p>PostaHozamŐr Életbiztosítás és befektetés egyben EGYSZERŰ KÖZELI BIZTOS KEDVEZŐ 6,4% garantált, évesített bruttó hozam 2008.01.01. – 2008.03.31. A jövő kiszámíthatatlan, de a magas hozam garantált! <input type="checkbox"/> Biztos és rugalmas befektetés már 200 000 Ft-tól <input type="checkbox"/> Negyedévre előre garantált hozam <input type="checkbox"/> Életbiztosítás, amely egyben egyösszegű befektetés is</p> <p>A garantált bruttó hozammal, biztosítási és kezelési díjjal kapcsolatos tudnivalókat a PostaHozamŐr Ügyfélértájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza. Részletekért forduljon postai munkatársunkhoz! • Ügyfélszolgálat: 06 40 200 480 • www.postabiztosito.hu Az elérhető gondoskodás</p>

11. Ún. wobbler-ek (Vj-14/2008/003. számú irat 6.2., 6.14., 6.16.-19. mellékletei, valamint a Vj-14/208/002. számú irat 5. melléklete)

A postahivatalokban az alábbi tartalmú ún. wobbler-ek kerültek alkalmazásra:

<p>PostaHozamŐr garantált hozamú befektetés G A R A N T Á L T 8,01% éves kamat 2004.01.01 - 2004.03.31.</p>	<p>PostaHozamŐr garantált hozamú befektetés 10,49% éves kamat 2004.07.01 - 2004.09.30.</p>
<p>PostaHozamŐr garantált hozamú befektetés 10 % éves kamat 2004.10.01 - 2004.12.31.</p>	<p>PostaHozamŐr garantált hozamú befektetés G A R A N T Á L T 8,01% éves kamat 2005.01.01 - 2005.03.31.</p>
<p>PostaHozamŐr garantált hozamú befektetés G A R A N T Á L T 6,01% évesített hozam 2005.10.01. - 2005.12.31.</p>	<p>PostaHozamŐr Kiváló befektetés garantált hozammal GARANTÁLT 6,518% évesített hozam 2006.10.01. – 2006.12.31.</p>

<p>PostaHozamŐr Kiváló befektetés garantált hozammal EXTRA AJÁNLAT 10,08% garantált évesített hozam 2007. 08. 01. - 2007. 09. 30.* *Ezen időszak alatt kötött valamennyi új PostaHozamŐr egyszeri díjas életbiztosítás kiemelt hozama 2007.08.01. és 2007.09.30. között 10,08%.</p>	<p>PostaHozamŐr Kiváló befektetés garantált hozammal GARANTÁLT 7,08% évesített hozam 2007. 10. 01. – 2007. 12. 31. A garantált hozammal, a kezelési költséggel és tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat a PostaHozamŐr Ügyfélértájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.</p>
<p>PostaHozamŐr Életbiztosítás és befektetés egyben EXTRA AJÁNLAT 12,08%* *A 2007.11.01. - 2007.12.31. közötti időszakban kötött valamennyi új PostaHozamŐr egyszeri díjas életbiztosítás kiemelt, garantált, évesített bruttó hozama ezen időszak alatt bruttó 12,08%.</p> <p>A garantált bruttó hozammal, biztosítási és kezelési díjjal kapcsolatos tudnivalókat a PostaHozamŐr Ügyfélértájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.</p>	<p>PostaHozamŐr Életbiztosítás és befektetés egyben 9,08%* A garantált bruttó hozammal, biztosítási és kezelési díjjal kapcsolatos tudnivalókat a PostaHozamŐr Ügyfélértájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza.</p> <p>*A 2008.01.01. - 2008.03.31. közötti időszakban kötött valamennyi új PostaHozamŐr egyszeri díjas életbiztosítás kiemelt, garantált, évesített bruttó hozama ezen időszak alatt bruttó 9,08%.</p>

12. Szórólapok

12.1. A 2003. évben alkalmazott szórólap (Vj-14/2008/003. számú irat 6.5. és 6.6. mellékletei)

2003-ban az eljárás alá vont az alábbi tartalmú szórólapot alkalmazta a postahivatalokban:

<p>A PÉNZE BIZTOS KEZEKBEN VAN <i>PostaHozamŐr</i> biztos befektetés garantált hozammal</p> <p><input type="checkbox"/> Otthon <input type="checkbox"/> Személy <input type="checkbox"/> Gépjármű</p>	<p><i>PostaHozamŐr</i> Nálunk a pénze biztos kezekben van! Mindenki arra törekszik, hogy megtakarított pénze a lehető legnagyobb nyereséget hozza. A magas nyereség elérése azonban többnyire nagy kockázat vállalásával jár együtt. A szakértelem vagy az aktuális piaci ismeretek hiánya rövid idő alatt hatalmas, fájó veszteséget okozhat, megsemmisítve ezzel sok év munkájának gyümölcsét. Felmerül a kérdés, érdemes-e a nagy hozam reményében nagy kockázatot vállalni.</p> <p>GARANTÁLT HOZAM</p> <p>Önnek milyen elvárásai vannak egy befektetéssel kapcsolatban?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Magas hozam • Biztonság • Hozzáférhetőség • Rövid távú (2 évtől) • Mérsékelt hozam • Kockázat • Lekötött • Hosszú távú <p>Amennyiben legalább 3 zöld négyzetet megjelölt, akkor az Ön számára a <i>PostaHozamŐr</i> az optimális megoldás!</p>
---	--

<p><i>Magyar Posta Életbiztosító Rt.</i> – az Ön biztonságának őre</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Rt. a Magyar Posta Rt. és a német HDI konzern összefogása által jött létre. Tőkeerő, évszázados hagyomány, tapasztalat és megbízhatóság fémjelzi alapító társaságainkat, ezt állítjuk az Ön szolgálatába.</p> <p><i>Egyszerű. Közeli. Biztos. Kedvező.</i></p> <p><i>Egyszerű</i> – mert szolgáltatásaink és feltételeink könnyen érthetőek, áttekinthetőek és mert nem ismerjük a „kisbetűket”.</p> <p><i>Közeli</i> – mert az ország valamennyi postáján megtalálhatóak vagyunk.</p> <p><i>Biztos</i> – mert a minőséget és a biztonságot a Magyar Posta Rt. és a Magyar Posta Életbiztosító Rt. együttesen garantálja.</p> <p><i>Kedvező</i> – mert kiváló szolgáltatást nyújtunk kedvező áron.</p>	<p><i>Mit nyújt Önnek a PostaHozamŐr?</i></p> <p>A <i>PostaHozamŐr</i> optimális egyösszegű befektetés, amely segíti Önt céljai elérésében.</p> <p>Azért, hogy ezek a célok baleset vagy elhalálozás esetén is megvalósuljanak, a Magyar Posta Életbiztosító Rt. az Ön által meghatározható mértékű biztosítási védelmet is nyújt.</p> <p>A <i>PostaHozamŐr</i> kiváló megoldás mindazok számára akik igénybe szeretnék venni befektetőink szakértelmét, akik alacsony kockázat mellett magas hozamú befektetésre töreksznek, akik a hozzáférhetőséget fontosnak tartják.</p> <p>A <i>PostaHozamŐr</i> azért <i>különleges befektetési forma</i>, mert az egyéni befektetők által elérhetőnél jóval kedvezőbb hozamot tudunk nyújtani ügyfeleink számára, a garantált hozamot minden naptári negyedévre előre garantáljuk, ezzel átvállaljuk Öntől a befektetés kockázatát, így Ön pontosan tudja előre, hogy milyen hozammal számolhat, mindemellett szolgáltatásunk részeként biztosítási védelmet is nyújtunk Önnek.</p>
---	---

12.2. A 2004. évben alkalmazott szórólap (Vj-14/2008/003. számú irat 6.11. és 6.12. mellékletei)

A 2004. évben az alábbi szórólap került alkalmazásra:

<p>PostaHozamŐr</p> <p>biztos befektetés garantált hozammal</p> <p><input type="checkbox"/> Otthon <input type="checkbox"/> Személy <input type="checkbox"/> Gépjármű</p>	<p>PostaHozamŐr</p> <p>Nálunk a pénze biztos kezekben van!</p> <p>Mindenki arra törekszik, hogy megtakarított pénze a lehető legnagyobb nyereséget hozza. A magas hozam elérése azonban többnyire nagy kockázattal jár együtt.</p> <p>A szakértelem vagy az aktuális piaci ismeretek hiánya rövid idő alatt hatalmas veszteséget okozhat, megsemmisítve ezzel sok év munkájának gyümölcsét.</p> <p>Biztos hozam vagy kockázatvállalás?</p> <p>GARANTÁLT HOZAM</p> <p>Önnek milyen elvárásai vannak egy befektetéssel szemben?</p> <p>Magas hozam - Mérsékelt hozam Biztonság - Kockázat Hozzáférhetőség - Lekötött Rövid távú (2 évtől) - Hosszú távú Amennyiben legalább 3 zöld négyzetet megjelölt, akkor az Ön számára a PostaHozamŐr az optimális megoldás!</p>
<p>Magyar Posta Életbiztosító Rt. – az Ön biztonságának őre</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Rt. a Magyar Posta Rt. és a német Talanx AG összefogása által jött létre. Tőkeerő, évszázados hagyomány, tapasztalat és megbízhatóság fémjelzi alapító társaságainkat, és mi ezt állítjuk az Ön szolgálatába.</p> <p><i>Egyszerű. Közeli. Biztos. Kedvező.</i></p> <p><i>Egyszerű</i> – mert szolgáltatásaink és feltételeink könnyen érthetőek, áttekinthetőek és mert nem ismerjük a „kisbetűket”.</p> <p><i>Közeli</i> – mert az ország valamennyi postáján megtalálhatóak vagyunk. Így Ön bármelyik postán megkötheti biztosítását, megteheti kárbejelentését.</p> <p><i>Biztos</i> – mert a minőséget és a biztonságot a Magyar Posta Rt. és a Magyar Posta Életbiztosító Rt. együttesen garantálja.</p> <p><i>Kedvező</i> – mert kiváló szolgáltatást nyújtunk kedvező áron.</p>	<p>A PostaHozamŐr kiváló megoldás mindazok számára, akik igénybe szeretnék venni befektetőink szakértelmét, alacsony kockázat mellett magas hozamra törekednek, fontosnak tartják a hozzáférhetőséget.</p> <p>A PostaHozamŐr különleges befektetési forma</p> <p>Jóval kedvezőbb hozamot tudunk biztosítani ügyfeleink számára, mint általában az egyéni befektetések esetén.</p> <p>Előre garantáljuk a hozamot minden naptári negyedévre. Átvállaljuk Öntől a befektetés kockázatát, így Ön pontosan tudja előre, hogy mikor milyen hozammal számolhat.</p> <p>Ezenkívül balesetbiztosítási szolgáltatást is nyújtunk Önnek.</p>
<p>A PostaHozamŐr optimális egyösszegű befektetés, amely segíti Önt és szeretteit céljai elérésében, vágyai megvalósításában.</p> <p>A PostaHozamŐr különösen rugalmas és előnyös befektetési forma</p> <p>Ön szabadon választhatja meg, mennyi időre kívánja pénzét befektetni 2–20 éves időtartamon belül.</p> <p>10 évnél hosszabb futamidő esetén nemcsak a kifizetés adómentes, hanem befizetése után is jelentős kedvezményben részesülhet.</p>	<p>Miként köthető meg a PostaHozamŐr?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kérjük, először ismerje meg Ügyfőtájékoztató és biztosítási feltételek kiadványunkat. 2. Majd szíveskedjen aláírni az ügyfőtájékoztatóról szóló Nyilatkozatot. 3. Kérjük, töltse ki a mellékelt Ajánlatot, és aláírásával hitelesítse szándékát, adatainak helyességét. 4. Kérjük, szíveskedjék befizetni a mellékelt csekken az egyszeri biztosítási díjat. 5. Végül mutassa be az igazoló szelvényt a biztosítást értékesítő postai munkatársnak, aki ezután lebélyegzi a kitöltött ajánlatát,

<p>Ügyfélszolgálatunkon tájékozódhat befektetésének aktuális, hozamokkal növelt összegéről. A negyedévre előre garantált hozam nagyságáról bármelyik postán értesülhet. Amennyiben a futamidő lejártá előtt szeretne rendelkezni pénzével, kérheti a PostaHozamŐr garantált hozamokkal növelt összegének kifizetését, melynek részleteiről az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek kiadványunkban tájékozódhat.</p> <p>Biztonság Önnek és családjának Amennyiben Ön a választott időtartam lejártá előtt elhalálozna, a Magyar Posta Életbiztosítót Rt. az Ön által megnevezett személynek a haláleset bekövetkeztekor kifizeti a garantált hozammal megnövelt összeget. Így tovább él az a gondoskodás, amit Ön az életében szerettei számára megteremtett. Önnek lehetősége van emelt összegű baleseti halál esetére szóló szolgáltatást is kérni. Ez esetben befektetésének hozamokkal növelt értékén felül kifizetjük az Ön által választott biztosítási összeget.</p> <table border="1" data-bbox="256 613 667 734"> <thead> <tr> <th>Baleseti halál esetén kifizetésre kerülő biztosítási összeg (Ft)</th> <th>Havi díj/fő (Ft)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>500 000</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>1 000 000</td> <td>200</td> </tr> </tbody> </table>	Baleseti halál esetén kifizetésre kerülő biztosítási összeg (Ft)	Havi díj/fő (Ft)	500 000	100	1 000 000	200	<p>melynek másolati példányát Ön kapja meg. Fontos! A biztosított 18–88 év közötti személy lehet. A biztosított személy nem lehet rokkantnyugdíjas. A biztosítási védelem érvénybe lépésének feltétele az egyszeri díj befizetése. Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy ez a tájékoztató nem része a biztosítási szerződésnek. Kérjük, hogy az ajánlat kitöltése előtt gondosan olvassa el Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek kiadványunkat.</p>
Baleseti halál esetén kifizetésre kerülő biztosítási összeg (Ft)	Havi díj/fő (Ft)						
500 000	100						
1 000 000	200						
<p>Hátsó belső oldal</p>	<p>Mi borítékoljuk Önnek a biztonságot.</p> <p>Ha Önnek kérdése van vagy további információt szeretne, forduljon hozzánk bizalommal.</p> <p>Személyesen: a postákon Telefonon: Ügyfélszolgálatunkon 06 40 200 480-as számon E-mailen: info@posta-biztosito.hu Interneten: www.posta-biztosito.hu</p>						

12.3. A 2006. évben alkalmazott 2 oldalas szórólap (Vj-14/2008/002. számú irat 6. melléklete)

2006-ban az alábbi 2 oldalas szórólapot terjesztette az eljárás alá vont:

<p>PostaHozamŐr Kiváló befektetés garantált hozammal</p> <p>ÚJ!</p> <p>EGYSZERŰ</p> <ul style="list-style-type: none"> • KÖZELI • BIZTOS • KEDVEZŐ <p>A jövő kiszámíthatatlan, de a magas hozam garantált!</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Biztos és rugalmas befektetés már 100 000 Ft-tól <input type="checkbox"/> Negyedévre előre garantált hozam <input type="checkbox"/> Egyösszegű befektetés, amely egyben életbiztosítás 	<p>Értékálló, biztos befektetésre vágyik?</p> <p>Olyan konstrukciót keres, amellyel kockázatmentesen tehet szert nagyobb hozamra? Akkor Önnek a PostaHozamŐr-re van szüksége! A PostaHozamŐr nem csak egy nagyszerű befektetési lehetőség, de életbiztosítás is egyben. Ajánljuk mindazoknak, akik szeretnék családjuk, szeretteik anyagi helyzetét biztonságban tudni, de nem szeretik a kockázatos ügyleteket. Ha szeretné pénzét biztos helyen tudni, válassza a PostaHozamŐr-t!</p> <p>PostaHozamŐr jellemzői</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Egyszeri díjas életbiztosítás, amely biztos és rugalmas befektetés is egyben. <input type="checkbox"/> Már 100 000 Ft-tól megköthető. <input type="checkbox"/> Negyedévre előre garantált, átlag feletti hozamot biztosít. <input type="checkbox"/> Nincs lejárat, teljes életre szól. <input type="checkbox"/> Nem terheli örökösödési adó és illeték. <input type="checkbox"/> Adókedvezmény vehető igénybe a mindenkori, hatályos adó jogszabályok alapján. <input type="checkbox"/> Haláleseti Kedvezményezett is megjelölhető. <input type="checkbox"/> A Biztosított minimális belépési életkora 18 év. <input type="checkbox"/> Beépített szolgáltatás baleseti halál esetén: 300 000 Ft. <p>PostaHozamŐr visszavásárlása</p> <p>A Biztosító a szerződést az Ön kérésére a szerződés kezdete után 30 nappal bármikor visszavásárolja. A kifizetésre kerülő összeg függ a visszavásárlás időpontjától:</p> <table border="1" data-bbox="805 1951 1334 2069"> <thead> <tr> <th>Visszavásárlás időpontja</th> <th>Kifizetésre kerülő biztosítási összeg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>12 hónapon belül</td> <td>Aktuális biztosítási összeg, melyből 5 000 Ft levonásra kerül</td> </tr> <tr> <td>12 hónapon túl</td> <td>Aktuális biztosítási összeg</td> </tr> </tbody> </table>	Visszavásárlás időpontja	Kifizetésre kerülő biztosítási összeg	12 hónapon belül	Aktuális biztosítási összeg, melyből 5 000 Ft levonásra kerül	12 hónapon túl	Aktuális biztosítási összeg
Visszavásárlás időpontja	Kifizetésre kerülő biztosítási összeg						
12 hónapon belül	Aktuális biztosítási összeg, melyből 5 000 Ft levonásra kerül						
12 hónapon túl	Aktuális biztosítási összeg						

is	<p>A szerződés visszavásárlása esetén kétféle módon juthat az aktuális biztosítási összeghez:</p> <p><input type="checkbox"/> Az on-line* postahelyeken Ön azonnal hozzáférhet a pénzéhez, amennyiben az Ügyfélértékelő és biztosítási feltételekben meghatározott dokumentumokat a visszavásárláskor hiánytalanul bemutatja.</p> <p><input type="checkbox"/> Az off-line postahelyeken is van lehetőség a visszavásárlás elindítására. Ebben az esetben a postai munkatárs segítségével töltse ki a Visszavásárlási nyomtatványt, majd az Ügyfélértékelő és biztosítási feltételekben meghatározott dokumentumokkal együtt küldje be a Biztosítóhoz. A kifizetés a dokumentumok hiánytalan beérkezését követően, legkésőbb 15 napon belül megtörténik.</p> <p><small>* Az on-line postahelyekről a www.mpb.hu honlapon vagy postai munkatársunknál tájékozódhat.</small></p> <p>Fontos! Ez a szórólap nem része a biztosítási szerződésnek!</p> <p>Kössön Ön is PostaHozamŐr-t!</p> <p>Itt a postán!</p> <p>Részletekért forduljon postai munkatársunkhoz! Ügyfélszolgálat: 06 40 200 480 • www.mpb.hu</p>
----	---

12.4. A 2006. évben alkalmazott 4 oldalas szórólap (Vj-14/2008/002. számú irat 6. melléklete)

Az eljárás alá vont a 2006. évben a következő tartalmú 4 oldalas szórólapot alkalmazta:

<p>PostaHozamŐr Kiváló befektetés garantált hozammal</p> <p>ÚJ!</p> <p>EGYSZERŰ</p> <ul style="list-style-type: none"> • <p>KÖZELI</p> <ul style="list-style-type: none"> • <p>BIZTOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • <p>KEDVEZŐ</p>	<p>A jövő kiszámíthatatlan, de a magas hozam garantált!</p> <p>Értékálló, biztos befektetésre vágyik? Olyan konstrukciót keres, amellyel kockázatmentesen tehet szert nagyobb hozamra?</p> <p>Akkor Önnek a PostaHozamŐr-re van szüksége!</p> <p>A PostaHozamŐr nem csak egy nagyszerű befektetési lehetőség, de életbiztosítás is egyben. Ajánljuk mindazoknak, akik szeretnék családjuk, szeretteik anyagi helyzetét biztonságban tudni, de nem szeretik a kockázatos ügyleteket.</p> <p>Ha szeretné pénzét biztos helyen tudni, válassza a PostaHozamŐr-t!</p>
<p>PostaHozamŐr jellemzői</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Egyszeri díjas életbiztosítás, amely biztos és rugalmas befektetés is egyben. <input type="checkbox"/> Már 100 000 Ft-tól megköthető. <input type="checkbox"/> Negyedévre előre garantált, átlag feletti hozamot biztosít. <p>A hozam nagyságáról tájékozódhat a postákon, a Posta Biztosító, illetve a Posta honlapján.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Nincs lejárat, teljes életre szól. <input type="checkbox"/> Nem terheli örökösödési adó és illeték. <input type="checkbox"/> Adókedvezmény vehető igénybe a mindenkori, hatályos adójogszabályok alapján. <input type="checkbox"/> Haláleseti Kedvezményezett is megjelölhető. <input type="checkbox"/> A Biztosított minimális belépési életkora 18 év. <input type="checkbox"/> Beépített szolgáltatás baleseti halál esetén: 300 000 Ft. <input type="checkbox"/> Az ország minden postáján megköthető. <p>PostaHozamŐr díjfizetési módja</p> <p>Az egyszeri díjat a szerződés megkötésekor kell megfizetni.</p> <p>Az off-line postahelyeken készpénz-átutalási megbízáson (csekk) történik a díjfizetés, az on-line postahelyeken az Ügyfél a díjfizetéséről</p>	<p>Biztosítási esemény bejelentése</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> A biztosítási igény bejelentését a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 8 munkanapon belül kell megtenni az ország bármely postáján, vagy a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. részére címzett levélben: 1535 Budapest, Pf. 952. <input type="checkbox"/> A biztosítási esemény bejelentését megteheti a Szerződő, a Kedvezményezett, valamint ezek meghatalmazottja az Ügyfélértékelő és biztosítási feltételekben meghatározott határidőn belül. <input type="checkbox"/> Biztosítási esemény bejelentése esetén, a „Kárbejelentő élet-, baleset- és betegségbiztosítási károk bejelentésére” című nyomtatvány kitöltéséhez kérje a postai munkatársak segítségét! <input type="checkbox"/> A kárbejelentőhöz feltétlenül csatolni kell az Ügyfélértékelő és biztosítási feltételekben megadott dokumentumokat. <p>PostaHozamŐr visszavásárlása</p> <p>A Biztosító a szerződést az Ön kérésére a szerződés kezdete után 30 nappal bármikor visszavásárolja. A kifizetésre kerülő összeg függ a visszavásárlás időpontjától:</p>

<p>pénztárbizonylatot kap.</p> <p>PostaHozamŐr szolgáltatásai</p> <p>biztosítási esemény</p> <p>bekövetkeztekor</p> <p><input type="checkbox"/> Haláleteseti szolgáltatás</p> <p>A Biztosított kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti ki.</p> <p><input type="checkbox"/> Baleseti szolgáltatás</p> <p>Ha a Biztosított a kockázatviselés ideje alatt történő baleset következtében a baleset napjától számított egy éven belül meghal, akkor a Biztosító az aktuális biztosítási összegén túl további 300 000 Ft-ot fizet ki a Haláleteseti Kedvezményezettnek.</p>	Visszavásárlás időpontja	Kifizetésre kerülő biztosítási összeg
	12 hónapon belül	Aktuális biztosítási összeg, melyből 5 000 Ft levonásra kerül
	12 hónapon túl	Aktuális biztosítási összeg

A szerződés visszavásárlása esetén kétféle módon juthat az aktuális biztosítási összeghez:

Az on-line* postahelyeken Ön azonnal hozzáférhet a pénzéhez, amennyiben az Ügyfélértájköztató és biztosítási feltételekben meghatározott dokumentumokat a visszavásárláskor hiánytalanul bemutatja.

Az off-line postahelyeken is van lehetőség a visszavásárlás elindítására. Ebben az esetben a postai munkatárs segítségével töltsse ki a Visszavásárlási nyomtatványt, majd az Ügyfélértájköztató és biztosítási feltételekben meghatározott dokumentumokkal együtt küldje be a Biztosítóhoz. A kifizetés a dokumentumok hiánytalan beérkezését követően, legkésőbb 15 napon belül megtörténik.

* Az on-line postahelyekről a www.mpb.hu honlapon vagy postai munkatársunknál tájékozódhat.

Fontos! Ez a szórólap nem része a biztosítási szerződésnek!

Köszön Ön is PostaHozamŐr-t!

Itt a postán!

Részletekért forduljon postai munkatársunkhoz!
Ügyfélszolgálat: 06 40 200 480 • www.mpb.hu

13. A fogyasztóknak adott szóbeli tájékoztatás

A PostaHozamŐr termék értékesítését végző, postahivatalokban dolgozók szóbeli tájékoztatásra való felkészítését számos belső anyag célozta, amelyek közül az alábbiak ismertek:

- a Magyar Posta Zrt. adott szervezeti egysége vezetőjének közleményei a „PostaHozamŐr” éppen aktuális negyedévi hozamairól (Vj-14/2008/002. számú irat 11. melléklete),
- Biztos Tippek (postásoknak szóló havi újság, benne a termékekkel kapcsolatos fontos tudnivalók) (Vj-14/2008/002. számú irat 9. melléklete),
- Biztosításközvetítés című oktatási anyag (Vj-14/2008/003. számú irat 2.2. melléklete),
- termékismertető slide-ok a munkatársaknak (Vj-14/2008/003. számú irat 2.3. melléklete),
- „Megtakarítások” című oktatási anyag (Vj-14/2008/003. számú irat 2.4. melléklete),
- Megtakarítási kisokos (Vj-14/2008/003. számú irat 3.2. melléklete).

Az ügyfélszolgálati munkatársak tájékoztatási tevékenységét segítő háttéranyag egyebek között az alábbi tartalmazza:

Ha az éves hozamtájékoztatón feltüntetett aktuális biztosítási összeget keveslik az ügyfelek, akkor a következőket lehet kommunikálni. Kérem, hogy az ügyfeleket ennek megfelelően tájékoztassátok és próbáljátok meg meggyőzni, hogy biztonságos helyre fektette be a pénzét, csak ez egy hosszabb távú befektetés és 1 év alatt nem mutat sokat.

A Posta HozamŐr szerződés egy teljes életre szóló biztosítás. A szerződés megkötésekor a biztosító független a visszavásárlási lehetőségtől hosszú távú befektetésként kezeli a befizetett összeget és ennek megfelelően olyan értékpapírokba (biztonságos állampapírokba) fekteti be azokat, amelyek hosszabb távon mutatnak az ügyfelek számára megfelelő hozamokat. Legalább 2-3 évre ajánljuk ezt a befektetést.

Miért előnyös az Ön számára a Posta HozamŐr?

Mert a befizetett egyszeri díj után adókedvezményt vehet igénybe, ha 10 évnél hosszabb ideig tartja itt a pénzét és ez jelentős megtakarítás. Az igénybevett adókedvezmény visszafizetési kötelezettsége 3 év után elévül. Ezért sem érdemes hamarabb visszavásárolni.

Kamatadómentes, amennyiben 2006. szeptember 1-je előtt írta alá a szerződést.

Biztosítás esemény bekövetkeztekor öröklési illeték és adómentes az örökösök számára kifizetendő

összeg.

A többlethozam 85% -át a biztosító visszajuttatja az ügyfeleknek.

Garantált hozamot biztosítunk: ezt negyedévre előre állapítja meg a biztosító és arra garanciát vállal.

Mikortól fekteti be a Biztosító a pénzt?

A befektetés kezdeti napja a a biztosítási díj Biztosító számlájára történő beérkezését követő legkésőbb 5. nap, amennyiben a szerződés létrejön.

Milyen költségek kerülnek levonásra a befizetett összegből?

Baleset biztosítási díj: a balesetbiztosítási összeg (300 000-Ft) 0,2 ezreléke havonta kerül levonásra az aktuális biztosítási összegből a hozamjövírást követően. Ez nem szabadon választható, ez a szolgáltatás része. A biztosított baleseti eredetű halála esetén a Biztosító a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget + 300 e Ft-ot fizet a kedvezményezett(ek)nek.

A szerződés létrejöttével, fenntartásával kapcsolatos költségek:

Arányos költség: az aktuális biztosítási összeg 0,1 ezreléke havonta

Fix költség: havonta 100 Ft.

További előnye a szerződésnek, hogy ha az ügyfélnek bármikor hirtelen szüksége van erre a befektetett pénzére, akkor visszavásárolhatja a szerződését. Amennyiben ezt 1 éven belül teszi meg, akkor 5000 Ft-ot levonunk, 1 éven túl aktuális biztosítási összeget fizetjük ki.

Ha az ügyfél visszavásárlást kezdeményez, tájékoztassuk mindig az egy éven belüli visszavásárlási „büntetésről” 5000 Ft, javasoljuk neki, hogy az évforduló után vásárolja vissza a szerződését.

A Postaügyi Értesítőben megjelent, a PostaHozamŐr termékkel kapcsolatos közlemények közül több tartalmazta, hogy

- a kezelési költséggel és tőkésítéssel, illetve a garantált hozammal kapcsolatos tudnivalókat az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek füzet adott pontja tartalmazza,
- a korrekt tájékoztatás érdekében erre fel kell hívni az ügyfelek figyelmét, illetve az ügyfelek tájékozódásának biztosítása az értékesítés fontos része.

Ez jelent meg az illetékes szervezeti egység vezetőjének következő közleményeiben:

- 3/2003. számú közlemény,
- 7/2003. számú közlemény,
- 12/2003. számú közlemény,
- 28/2003. számú közlemény,
- 30/2004. számú közlemény,
- 83/2004. számú közlemény,
- 129/2004. számú közlemény,
- 175/2004. számú közlemény,
- 34/2005. számú közlemény,
- 67/2005. számú közlemény,
- 118/2005. számú közlemény,
- 144/2005. számú közlemény,
- 25/2006. számú közlemény,
- 52/2006. számú közlemény,
- 90/2006. számú közlemény,
- 126/2006. számú közlemény,
- 17/2007. számú közlemény,
- 37/2007. számú közlemény,
- 67/2007. számú közlemény,
- a 2007. október 1. és december 31. közötti időszakra vonatkozó közlemény.

14. A nyomtatott sajtóban közzétett tájékoztatás negyedéves garantált hozamok (Vj-14/2008/002. számú irat 3. melléklete és Vj-14/2008/003. számú irat 6.3., 6.4., 6.13. mellékletei)

Az eljárás alá vont a Magyar Hírlapban jelentette meg a negyedéves és extra hozamokra vonatkozó tájékoztatásokat:

<p>Posta Biztosító Az elérhető gondoskodás</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Rt. <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23010, 23011) egyszeri díjas életbiztosításának garantált évesített hozama 2005. október 1-től 2005. december 31-ig 6,01% A részletekről kérjük tájékozódjon az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek kiadványunkban! www.mpb.hu</p>	<p>Posta Biztosító Az elérhető gondoskodás</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23010, 23011, 23012) egyszeri díjas életbiztosításának garantált, évesített hozama 2006. október 1-től 2006. december 31-ig 6,51%. A részletekről kérjük tájékozódjon az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek kiadványunkban! www.mpb.hu</p>	<p>Posta Biztosító Az elérhető gondoskodás</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23010, 23011, 23012) egyszeri díjas életbiztosításának garantált, évesített hozama 2007. október 1-től 2007. december 31-ig 7,08%. A garantált hozammal, a kezelési költséggel és tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat a <i>PostaHozamŐr</i> Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza. www.postabiztosito.hu</p>	<p>Posta Biztosító Az elérhető gondoskodás</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. valamennyi, 2007.08.01.- 2007.09.30. között kötött új <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23012) egyszeri díjas életbiztosítás esetében 10,08% <i>garantált</i>, évesített EXTRA hozamot biztosít a fenti időszakra. www.postabiztosito.hu</p>
<p>Posta Biztosító Az elérhető gondoskodás</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. valamennyi, 2008. 01. 01. – 2008. 03. 31. között kötött új <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23012) egyszeri díjas életbiztosítás esetében 9,08% <i>garantált</i>, évesített bruttó hozamot biztosít a fenti időszakra. A garantált hozammal, a kezelési költséggel és tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat a <i>PostaHozamŐr</i> Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza. www.postabiztosito.hu</p>	<p>Posta Biztosító Az elérhető gondoskodás</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23010, 23011, 23012) egyszeri díjas életbiztosításának garantált, évesített bruttó hozama 2008. január 1-től 2008. március 31-ig 6,4%. A garantált hozammal, a kezelési költséggel és tőkésítéssel kapcsolatos tudnivalókat a <i>PostaHozamŐr</i> Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza. www.postabiztosito.hu</p>	<p>Posta Biztosító</p> <p>A Magyar Posta Életbiztosító Zrt. valamennyi, 2007.11.01.-2007.12.31. között kötött új <i>PostaHozamŐr</i> (kódszám: 23012) egyszeri díjas életbiztosítás esetében 12,08% <i>garantált</i>, évesített bruttó EXTRA hozamot biztosít a fenti időszakra. A garantált bruttó hozammal, biztosítási és kezelési díjjal kapcsolatos tudnivalókat a <i>PostaHozamŐr</i> Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek tartalmazza. www.postabiztosito.hu</p>	

IV. Az eljárás alá vont előadása

15. Az eljárás alá vont előadta,

- nem állt szándékában a fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása,
- a versenyfelügyeleti, illetve az azt megelőző panaszos eljárás mint jelzés nyomán maga is értékelte a vizsgálat tárgyává tett tájékoztatásokat, ennek során külső tanácsadót is igénybe véve mindjárt az eljárás elején igyekezett módosítani tájékoztatásait annak érdekében, hogy az ügyindító végzésben nevesített hiányosságokat orvosolja. Már a 2007. évben eszközölt (az életbiztosításra és a költségekre nagyobb hangsúlyt helyező) módosításokat:
 - a 2007. évi negyedik negyedéves wobblerekre és a Magyar Hírlapban megjelent hozamhirdetések szövegébe bekerült, hogy „a garantált bruttó hozammal, biztosítási és kezelési díjjal kapcsolatos tudnivalókat a PostaHozamŐr Ügyfélértékelő és biztosítási feltételek tartalmazzák”,
 - az Extra ajánlatról szóló, 2007. november 1-jétől 2007. december 31-ig érvényes wobbleren és plakáton szerepel egyrészt, hogy „Életbiztosítás és befektetés egyben”, másrészt, hogy „A 2007.11.01. - 2007.12.31. közötti időszakban kötött valamennyi új PostaHozamŐr egyszeri díjas életbiztosítás kiemelt, garantált, évesített bruttó hozama ezen időszak alatt bruttó 12,08%”,
- a 2008. január 22-i igazgatósági ülésen döntés született a vizsgált termék (illetve annak kommunikációja alapvető) átalakításáról, s azt 2008. április 1-jétől nem értékesíti. A 2008. április 1-jén bevezetett új termék kapcsán nettó hozamot kommunikál,
- a termékkel kapcsolatban (a reklám-, illetve tájékoztató eszközök elhelyezkedése miatt) becsalógató hatás nem érvényesülhet, valamint az egyes tájékoztatások együtt voltak elérhetőek, így az ügyfelek egy helyben megkaphattak minden lényeges információt a megalapozott fogyasztói döntéshez,
- a biztosítók életbiztosítási szerződésekkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségéről a biztosítási törvény rendelkezik. Ennek megfelelően mindent megtett, hogy az ügyfelek részletes tájékoztatására szolgáló „PostaHozamŐr Ügyfélértékelő és biztosítási szerződési feltételek”-ben a szerződéssel kapcsolatos díjakat, garantált hozamot, szolgáltatásokat, költségeket, illetve azok levonásának és jóváírásának módját közérthetően megismertesse az ügyfelekkel. A biztosítási törvény rendelkezéseinek megfelelően, az értékesítési beszélgetés során, az ajánlat megtétele előtt az ügyfelek az írásbeli tájékoztatót megkapják, s aláírásukkal igazolják, hogy a tájékoztatást megkapták, illetve annak tartalmát megismerték. Mindezek után kerül csak sor a biztosítási ajánlat kitöltésére,
- az értékesítési folyamat egyik lényeges pontja az igényfelmérés. Az igényfelmérés célja, hogy megismerje az üzletkötő munkatárs az ügyfél igényeit a megfelelő megtakarítási forma kiválasztásához,
- a reklámköltségekből látható, hogy nem folytatott intenzív reklámtevékenységet a vizsgált termékre vonatkozóan, valamint hangsúlyozta annak a körülménynek a szerepét, hogy a postahelyeken más versenyző termékek is elérhetőek.

V. Jogi háttér

16. A Tpvt. 8.§-a (1) bekezdésének első mondata szerint tilos a gazdasági versenyben a fogyasztókat megtéveszteni. Ugyanezen cikk (2) bekezdésének a) pontja értelmében a fogyasztók megtévesztésének minősül, ha az áru ára, lényeges tulajdonsága - így különösen összetétele, használata, az egészségre és a környezetre gyakorolt hatása, valamint kezelése, továbbá az áru eredete, származási helye, beszerzési forrása vagy módja - tekintetében valótlan tény vagy valós tény megtévesztésre alkalmas módon állítanak, az árut megtévesztésre alkalmas árjelzővel látják el, vagy az áru lényeges tulajdonságairól bármilyen más, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adnak.

A Tpvt. 9.§-a szerint a használt kifejezéseknek a mindennapi életben, illetőleg a szakmában elfogadott általános jelentése az irányadó annak megállapításánál, hogy a tájékoztatás a fogyasztók megtévesztésére alkalmas-e.

A Tpvt. 74.§-ának (1) bekezdése leszögezi, az eljáró versenytanács tárgyalást tart, ha azt az ügyfél kéri, vagy az eljáró versenytanács szükségesnek tartja. Az eljáró versenytanács az előzetes álláspont megküldésével egyidejűleg nyilatkozattételre hívja fel az ügyfelet arról, hogy kéri-e tárgyalás tartását. A tárgyalás napját úgy kell meghatározni, hogy az ügyfélnek módjában álljon a tárgyalásra felkészülni.

A Tpvt. 77.§-a (1) bekezdésének d) és f) pontja értelmében az eljáró versenytanács határozatában megállapíthatja a magatartás törvénybe ütközését, illetve megtilthatja a törvény rendelkezéseibe ütköző magatartás további folytatását.

Az eljáró versenytanács a Tpvt. 78.§-ának (1) bekezdése alapján bírságot szabhat ki azzal szemben, aki a Tpvt. rendelkezéseit megsérti.

A Tpvt. 83.§-ának (1) bekezdése szerint a versenyfelügyeleti eljárásban hozott határozat bírósági felülvizsgálata céljából való keresetindítás esetében a keresetlevelet a határozat közlésétől számított harminc napon belül a versenytanácsnál kell benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni.

VI. A Versenytanács döntése

17. A gazdasági versenyben sikerre törekvő vállalkozás számára alapvető feladatként jelentkezik a fogyasztói döntések befolyásolása. A befolyásolást lehetővé tevő eszközök között az egyik leghatékonyabb a fogyasztók tájékoztatása, a reklám.

18. A Tpvt. III. fejezetének célja a fogyasztók döntési szabadságának mint védett jogi tárgynak az áruk, illetve szolgáltatások közötti választással összefüggésben történő védelmezése, tilalmazva, hogy a fogyasztói döntés tisztességtelen befolyásolása révén a gazdasági verseny sérelmet szenvedjen. A Tpvt. III. fejezete a gazdasági versenyt oly módon óvja, hogy nem engedi tisztességtelenül befolyásolni a fogyasztói döntés mechanizmusát. A tisztességtelen befolyásolás kihat vagy kihathat a fogyasztók versenytársak, illetve az azonos vagy egymást ésszerűen helyettesítő termékek közötti választásnak a folyamatára, s ezáltal a verseny alakulására. A versenyjogi relevancia megállapításához ugyanakkor nem kell a

kedvezőtlen piaci hatásnak ténylegesen bekövetkeznie, elegendő, hogy a magatartás alkalmas legyen ilyen hatás kiváltására.

19. A fogyasztók felé irányuló tájékoztatásokkal kapcsolatban általánosan érvényesülő követelmény, hogy azok pontosak és valóságosak legyenek, ne adjanak irreális képet az adott termékről (áruról, szolgáltatásról).

20. A Versenytanács a pénzügyi termékek vonatkozásában – figyelemmel a kialakult bírói gyakorlatra (lásd pl. a Fővárosi Ítéltábla Vj-33/2005. számú ügyben hozott 2.Kf. 27.048/2007/3. számú ítéletét) – aláhúzza,

- a fogyasztóknak adott nem megfelelő, hiányos és félreérthető tájékoztatás versenyjogsértő,
- a valós tényeket tartalmazó és előnyös tulajdonságot kiemelő tájékoztatás is lehet félrevezető, ha elhallgat olyan adatot, amely a közölt lehetőségek értelmezéséhez elengedhetetlenül szükséges,
- a reklám tartalmáért önállóan felelős vállalkozást nem mentesíti a jogsértés alól az a körülmény, hogy az ágazati szabályozás követelményei nem esnek egybe a versenyjogi megítéléssel,
- ha a fogyasztó a reklámok jellegét tekintve nem ismeri (nem ismerheti) fel a termék vagy szolgáltatás lényeges tulajdonságait, az a döntésének tisztességtelen befolyásolására alkalmasságot megvalósítja,
- a reklámoknak önmagukban (minden további információ megismerése nélkül) kell hitelesnek, igaznak és pontosnak lenniük.

21. A PostaHozamŐr termék az eljárás alá vont (az általa végezhető tevékenységre irányadó jogszabályi előírásokra, korlátokra tekintettel is kialakított) meghatározása szerint egy életbiztosítási termék. Ez alapvetően meghatározza a termék egyes lényeges tulajdonságait, így azt, hogy a termék (vitathatatlanul igen csekély mértékű) biztosítási jellege kapcsán havonta jelentkező költségek terhelik a fogyasztót, illetőleg hogy a fogyasztó csak a szerződési feltételekben meghatározottak szerint tud élni a visszavásárlási lehetőséggel. Mindeközben a PostaHozamŐr termék fogyasztók felé irányuló kommunikációja a termék megtakarítási jellegére helyezte a hangsúlyt. A rendelkezésre álló belső anyagokból is az látható, hogy a PostaHozamŐr konstrukciót maga az eljárás alá vont is befektetési terméknek minősítette.

A Versenytanácsnak abban kellett állást foglalnia, hogy a fogyasztókat elérő kommunikáció nem adott-e irreális képet a PostaHozamŐr termékről. E vonatkozásában a Versenytanács azt tartotta szem előtt, hogy a fogyasztói tapasztalatok és értelmezés szerint

- ha egy befektetési célra kínált termék kapcsán az adott vállalkozás egy meghatározott mértékű hozamot ígér, akkor jellemzően külön költségek nem csökkentik a befektetésre kerülő összeg mértékét, azaz pl. a fogyasztó 1 millió Ft-ot kíván befektetni, akkor a reklámokban ígért 9%-os éves kamat azt jelenti, hogy 1 év múlva a befektetett összeg 1.090.000 Ft lesz. A fogyasztó előtt az ismert lehet, hogy költségekkel jár, ha ehhez az összeghez hozzá kíván jutni („ki szeretné venni a bankból”), amely az ügylet végén csökkenti a hozammal növelt összegnek a ténylegesen a fogyasztó rendelkezésére álló mértékét, azonban nem jellemző, hogy maga a hozam csökken havi rendszerességgel, s így összességében jelentősen (akár 20-25%-kal) csökkenhet az elért hozam mértéke. Mindezzel az is összefügg, hogy
- a meghatározott kamattal reklámozott befektetési célú termék esetén a fogyasztó nem különböztet meg bruttó és nettó kamatot, számára a pl. évi 9%-ot ígérő reklámüzenet az, hogy ha elhelyez 1 millió forintot, akkor egy év múlva 1.090.000 Ft-hoz jut, amely összeg a kamatadó bevezetését követően ennek figyelembevételével módosul. A

„bruttó hozam” kifejezés alkalmazása közli ugyan a fogyasztókkal, hogy ennek mértéke csökken, azonban ez azt az értelmezési lehetőséget rejti magában, hogy ez a bruttó hozam a kamatadó mértékével került csökkentésre, így a tájékoztatás nem ad valós képet a nettó hozamról, ha a kamatadón kívül más tényezők is csökkentik a hozamot,

- önmagában annak közlése, hogy egy termék egyszerre életbiztosítási és befektetési jelleggel is bír, egyértelműen nem tájékoztat arról, hogy a ténylegesen befektetett összegre, az elérhető hozamra milyen hatással lehet az, hogy a termék életbiztosítási terméként forgalmazható. Ezt ugyanakkor orvosolja, ha felhívják a fogyasztó figyelmét a sajátos költségek létre is.

22. Egy pénzügyi termék esetén lényeges, hogy a szerződésre irányadó szabályok vonatkozásában az életbiztosításnak minősül-e vagy sem, mivel az életbiztosításokra sajátos rendelkezések alkalmazandók. E körből kiemelendő a visszavásárlás intézménye, amely azt eredményezi, hogy a fogyasztó a szerződést az meghatározott időtartam előtt csak költségek vállalásával szüntetheti meg.

23. A fentiekre figyelemmel a Versenytanács az érintett tájékoztatások esetében azt vizsgálta meg, hogy

- azok befektetési terméként népszerűsítették-e a PostaHozamŐr terméket, s a fogyasztó számára nem azt a képet sugalmazták-e a termékről, hogy azzal kapcsolatban a reklámozott hozam a befizetett teljes összeg esetén a banki betétekhez hasonló eredményre vezet-e, s nem merül fel semmilyen, az e körben szokásosnak tekinthetőktől eltérő költség, a hozamot csökkentő körülmény,
- megjelenik-e a reklámban az arról való tájékoztatás, hogy itt egy életbiztosítási termékről van szó.

Ennek megfelelően a fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolására alkalmas magatartást eredményezett, ha

- az adott kommunikációs eszköz összehatása arról tájékoztatta a fogyasztót, hogy az általa befizetett összeg a fogyasztók széles körében ismert banki betétekhez hasonlóan fog növekedni, s csak az ott megszokott költségekkel kell számolnia. Az sem volt elfogadható, ha a kommunikációs eszköz tételesen megjelenített valamilyen költséget, azonban már költségekről hallgatott (pl. a 2003. és a 2004. évben alkalmazott szórólapok),
- a fogyasztó számára nem vált ismertté, hogy egy életbiztosítási termék kerül népszerűsítésre.

24. A vizsgált tájékoztatások kapcsán nem volt mellőzhető, hogy

- a plakátok és wobblers-ek a postahivatalokban kerültek alkalmazásra, ahol a fogyasztó számára lehetőség volt a reklámok alaposabb megtekintésére, azzal, hogy
 - ez nem jelenti azt, hogy a plakát és a wobbler formai kivitelezése révén ne lehetne alkalmas a fogyasztók megtevesztésére. A reklám főüzenetének kiemelkedő szerepe van, s a főüzenethez képest lényegesen kisebb betűkkel elhelyezett, a fogyasztó számára csak közvetlen közletről megismerhető információk tájékoztatásban betöltött szerepe háttérbe szorul,
 - nem válik szükségszerűen a fogyasztó által ténylegesen érzékelt üzenet részévé a főüzenethez képest lényegesen kisebb betűkkel elhelyezett tájékoztatás (pl. a 2007 őszén és 2008 januárjáról alkalmazott plakátok és wobblers-ek esetén a díjakra vonatkozó közlés),

- a plakátok és a wobblers a postahivatalokban együttesen fejtik ki hatásukat, így a plakátokon hangsúlyozott garantált hozam adott időszakra szóló mértékét a wobbler közli,
- a fogyasztó számára a szórólapok és a nyomtatott sajtóban megjelent tájékoztatások esetében adott a reklám alaposabb áttekintésének lehetősége,
- az internetes tájékoztatás kapcsán figyelembe veendő, hogy a fogyasztó egy klikkeléssel milyen oldalra jut el, s ott milyen tájékoztatásban részesül,
- a fogyasztóknak adott szóbeli tájékoztatás egy része hitelt érdemlően rekonstruálható (pl. az értékesítőknek szóló oktatási anyagok, közlemények révén), s ezáltal az adott tájékoztatás bizonyítható, míg más része nem. Kiemelendő továbbá, hogy a szóbeli tájékoztatás alapját képező írásbeli anyagokat összefüggéseikben kell értékelni.

25. A fenti szempontok alapján a Versenytanács a Tpv. 8.§-a (2) bekezdésének a) pontjába ütközőnek, s így jogsértőnek minősítette az alábbi kommunikációs eszközöket:

- a 2003., a 2004. és a 2006. évben alkalmazott szórólapok,
- a 2003., a 2005., a 2006. évben és a 2007. év első felében, a 2007 novemberében és a 2008 januárjáról alkalmazott plakátok,
- a 2003-tól alkalmazott wobblers.

26. Az ezen reklámokkal megvalósított jogsértés súlyával összefüggésben a Versenytanács figyelemmel volt arra, hogy

- a fogyasztók a reklámokkal jellemzően a postahivatalokon belül találkozhattak, ahol lehetőségük volt azonnal további információkhoz jutni,
- a biztosítási szerződés megkötésére irányadó jogszabályi előírások révén a fogyasztók a szerződés megkötését megelőzően a postahivatalokban további tájékoztatásban részesülhettek.

27. A Versenytanács a Magyar Hírlap című lapban megjelent tájékoztatások kapcsán tekintettel volt arra, hogy azok nemcsak a már szerződéssel rendelkező fogyasztókat informálták a negyedéves és extra hozamokról, hanem a még szerződéssel nem rendelkező fogyasztók figyelmének felkeltésére is alkalmasak voltak, s esetükben a tájékoztatások fenti szempontok szerinti értékelése indokolt.

A Versenytanács megállapította, hogy a 2007. október 1. előtti időszakra vonatkozó tájékoztatások révén a fogyasztók nem alkothattak valós képet a PostaHozamŐr termékről, az azzal kapcsolatos költségek létéről. Az ezt követően közzétett tájékoztatások már a fogyasztók számára ténylegesen észlelhető módon felhívták arra a figyelmet, hogy a banki betétektől eltérő költségek merülnek fel a termékkel összefüggésben.

A Magyar Hírlap című lapban megjelent tájékoztatásokkal megvalósított jogsértés súlyával összefüggésben a Versenytanács figyelemmel volt arra, hogy a biztosítási szerződés megkötésére irányadó jogszabályi előírások révén a fogyasztók a szerződés megkötését megelőzően a postahivatalokban további tájékoztatásban részesülhettek.

28. A Versenytanács nem ítélte jogsértőnek az eljárás alá vont internetes honlapján közzétett tájékoztatást, amellyel kapcsolatban figyelembe vette, hogy a fogyasztó egy klikkeléssel elérhette a honlap azon oldalát, ahol tájékoztatást kaphatott a termék jellemzőiről, a szerződési feltételekről.

29. A fogyasztók számára az értékesítők által szóban nyújtott tájékoztatások vonatkozásában sem állapított meg jogsértést a Versenytanács. A rendelkezésre álló bizonyítékok alapján nem volt egyértelműen megállapítható a szóbeli tájékoztatások tartalma, ugyanakkor

- a Postaügyi Értesítőben megjelent, a PostaHozamŐr termékkel kapcsolatos közlemények közül több kitért arra, hogy a kezelési költséggel és tőkésítéssel, illetve a garantált hozammal kapcsolatos tudnivalókat az Ügyféltájékoztató és biztosítási feltételek füzet adott pontja tartalmazza, s az is előírásra került, hogy a korrekt tájékoztatás érdekében erre fel kell hívni az ügyfelek figyelmét, illetve az ügyfelek tájékozódásának biztosítása az értékesítés fontos része,
- a biztosítási szerződés megkötésére irányadó jogszabályi előírások révén a fogyasztók a szerződés megkötését megelőzően a postahivatalokban a jogszabályokban előírt írásbeli tájékoztatásokban részesülhettek.

30. Figyelemmel a fentiekre a Versenytanács előzetes álláspontja szerint az eljárás alá vont a PostaHozamŐr elnevezésű terméke kapcsán

- a 2003., a 2004. és a 2006. évben alkalmazott szórólapokkal,
- a 2003., a 2005., a 2006. évben és a 2007. év első felében, a 2007 novemberében és a 2008 januárjáról alkalmazott plakátokkal,
- a 2003-tól alkalmazott wobblers-ekkel és
- a Magyar Hírlap című napilapban a 2007. október 1. előtti időszakra vonatkozóan közzétett tájékoztatásokkal

a fogyasztók megtévesztésére alkalmas magatartást tanúsított, megsértve a Tpv. 8.§-a (2) bekezdésének a) pontját.

31. A Versenytanácsnak nem állt rendelkezésére egyértelmű adat arra nézve, hogy az eljárás alá vont jelenleg is alkalmazza a jogsértő tájékoztatásokat, így a Versenytanács a jogsértés Tpv. 77.§-a (1) bekezdésének d) pontja alapján történő megállapítása mellett nem tartotta indokoltnak a jogsértő magatartás további folytatásának ugyanezen bekezdés f) pontja szerinti megtiltását. Jelzi ugyanakkor, hogy újabb versenyfelügyeleti eljárásra adhat alapot, ha az eljárás alá vont ismételt jogsértő magatartást tanúsít.

32. A Versenytanács nem szabott ki bírságot az eljárás alá vonttal szemben a Tpv. 78.§-ának (1) bekezdése alapján, figyelemmel arra, hogy

- az eljárás alá vont már a Gazdasági Versenyhivatal jelzését követően törekedett tájékoztatási gyakorlatának módosítására,
- a fogyasztók a jogsértő reklámokkal jellemzően a postahivatalokon belül találkozhattak, ahol lehetőségük volt azonnal - a biztosítási szerződés megkötésére irányadó jogszabályi előírások szerint - további információkhoz jutni,
- a jövőbeni hasonló jogsértések megelőzéséhez valószínűsíthetően elegendő a jogsértés megállapítása.

VII. Egyebek

33. A Gazdasági Versenyhivatal hatásköre a Tpv. 45.§-án, illetékessége a Tpv. 46.§-án alapul. E rendelkezések értelmében a Gazdasági Versenyhivatal kizárólagos hatáskörrel rendelkezik minden olyan versenyfelügyeleti ügyben, amely nem tartozik bíróság (86.§) hatáskörébe, illetékessége pedig az ország egész területére kiterjed.

34. Az eljárás alá vont úgy nyilatkozott, hogy nem kéri tárgyalás tartását, s azt a Versenytanács sem tartotta szükségesnek, ezért határozatát a Tpvt. 74.§-ának (1) bekezdése alapján tárgyaláson kívül hozta meg.

35. A határozat elleni jogorvoslati jogot a Tpvt. 83.§-ának (1) bekezdése biztosítja.

Budapest, 2008. május 22.