

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK K&H MIX MEGTAKARÍTÁS ÉLETBIZTOSÍTÁSSAL – Nyíltvégű eszközalapok

Utolsó frissítés: 2015.04.01

Jelen dokumentum a K&H mix megtakarításra vonatkozó Kiemelt Befektetői Információkat tartalmazza, melynek segítségével Ön jobban megértheti a K&H mix megtakarítás jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a megalapozott befektetési döntés érdekében olvassa el az alábbi információkat.

A K&H mix megtakarítás egy 60 vagy 180 napos futamidejű forintban elhelyezett betéti részből és egy biztosítási részből áll. A betéti és biztosítási rész futamideje, kockázatai és hozzáférhetősége eltérő.

K&H mix megtakarítás betéti része

Az alábbi táblázatban olvashatja a K&H mix megtakarítás kamatait és feltételeit. A betéti és biztosítási résznek összesen 100%-ot kell kitennie figyelembe véve a lenti táblázatban megadott minimum és maximum arányokat.

lekötési idő	betét aránya a megtakarítási összegben belül	biztosítás aránya a megtakarítási összegben belül	éves kamat és EBKM	egyéb feltétel	a Bank által kínált, egyedi feltételekhez nem kötött	
					betéti kamat	EBKM
180 nap	1 - 33%	99 - 67%	4,00%	új megtakarítás	0,40 – 1,10%*	0,40 – 1,10%*
180 nap	1 - 33%	99 - 67%	3,00%	-	0,40 – 1,10%*	0,40 – 1,10%*

* lekötési összegtől függően, a 2015.04.01-én érvényes Természetes személyek bankszámláira, betétszámláira, lekötött betéteire valamint pénztári tranzakcióira vonatkozó hirdetmény 4. számú, forint kamat melléklete alapján



Leköthető minimális összeg: 50.000 forint

A K&H mix megtakarítás betéti része OBA által biztosított termék.

A K&H mix megtakarítás betéti részére vonatkozó részletes feltételeket a Természetes személyek bankszámláira, betétszámláira, lekötött betéteire valamint pénztári tranzakcióira vonatkozó [hirdetmény](#) 4. számú, forint kamat melléklete tartalmazza.

K&H mix megtakarítás biztosítási része

választható termékkör	minimum befektetési összeg	biztosító	biztosítás-közvetítő
K&H hozamlánc és K&H hozamlánc 2 megtakarítási életbiztosítások alatt elérhető nyíltvégű eszközalapok (kivéve pénzügyi eszközalapok)	200.000 forint	K&H Biztosító Zrt.	K&H Bank Zrt.
K&H egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás	100.000 forint	K&H Biztosító Zrt.	K&H Bank Zrt.

K&H hozamlánc (már nem értékesített termék), K&H hozamlánc 2 megtakarítási életbiztosítások és K&H egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás

A K&H hozamlánc és a K&H hozamlánc 2 egyszeri díjas, befektetési egységhez kötött (unit linked) életbiztosítás lehetőséget ad Önnek arra, hogy egy biztosítási szerződésen belül nyílt- és zártvégű eszközalapok széles skálájából választva a befektetett pénzt minél nagyobb hozammal és kamatadó-kezdményekkel kamatoztassa, miközben családját is anyagi biztonságban tudja.

A K&H egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás nyugdíjcélú megtakarításainak elhelyezésére szolgál, megtakarítási és kockázatvállalási képességének megfelelő portfóliót építhet, ráadásul életbiztosítási védelmet is nyújt.



legfontosabb tudnivalók – K&H hozamlánc és hozamlánc 2 megtakarítási életbiztosítás nyíltvégű eszközalapokkal	
választható portfólió	K&H mix megtakarításhoz kapcsolódóan 11 féle, különböző típusú és kockázatú nyíltvégű eszközalap
egyszeri díj minimuma	200.000 forint
eseti díj minimuma	nincs
tartam	6-25 év (K&H hozamlánc 2), 10-25 év (K&H hozamlánc)
belépési életkor	a biztosított belépési életkora 18-73 év (K&H hozamlánc 2), 18-65 év (K&H hozamlánc) között lehet
lejárati életkor	maximum 89 év (K&H hozamlánc 2), maximum 75 év (K&H hozamlánc)

legfontosabb tudnivalók – K&H egyszeri díjas életbiztosítás	
választható portfólió	6 féle, különböző típusú és kockázatú nyíltvégű eszközalap
egyszeri díj minimuma	100.000 forint
belépési életkor	biztosított belépési életkora 18-55 év között lehet
szerződés lejárata	szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja

Különböző nyíltvégű eszközalapok közül választva alakíthatja ki portfólióját, attól függően, hogy mekkora hozamot szeretne elérni, illetve mekkora kockázatot hajlandó vállalni. A kötvény típusú eszközalapok nagyobb biztonságot nyújtanak, ugyanakkor a várható hozama alacsonyabb, mint a részvény típusú eszközalapoknak, míg a nagyobb árfolyam-ingadozású részvény eszközalapok hosszabb távon magasabb hozamokkal kecsegtetnek. A vegyes eszközalapok e két befektetéstípus kombinációját képviselik. Az ajánlott befektetési időtáv a nyíltvégű eszközalapok esetén széles skálán mozog, egy évtől egészen öt évig terjedhet.

költségek - nyíltvégű eszközalapok	
eszközalap-kezelési költség	0,50%
áthelyezési költség	díjmentes
(rész)visszavásárlási költség	5.000 forint (K&H hozamlánc 2, K&H egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás), 2.500 forint (K&H hozamlánc), valamint a nyíltvégű eszközalapok esetén a kivont összeg 1,5%-a, de eszközalaponként maximum 50 ezer forint a (rész)visszavásárlás bármikor lehetséges

kockázatok – nyíltvégű eszközalapok	
hozamot befolyásoló kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> - kamatláb kockázat - kötvénypiaci kockázat - részvénytársasági kockázat - szektorkockázat - vállalati kockázat - származtatott ügyletek kockázata - deviza kockázat - alkalmazott portfóliókezelés technikában rejlő kockázat - hatósági korlátozások
másodpiaci értékesítést befolyásoló kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> - értékelésből eredő kockázat - forgalmazásban rejlő kockázat
egyéb kockázatok	<ul style="list-style-type: none"> - mögöttes alapkezelői kockázat - adózási kockázat

A lehetséges kockázatok köréről részletesen az adott életbiztosítás [szerződési feltételeiből](#) tájékozódhat.

A K&H mix megtakarítás biztosítási részére vonatkozó további tájékozódást az adott életbiztosítás [szerződési feltételei és az ezek mellékletét képező befektetési politikák](#) biztosítják, melyek elérhetők a K&H Bank Zrt. fiókjaiban, a K&H Biztosító irodáiban papír alapon, és a www.kh.hu internetes oldalon elektronikus formában. Ugyanezen elérhetőségeken megtekintheti az adott befektetési egységhez kötött életbiztosítás [TKM tájékoztatóját](#), melynek segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a befektetési egységekhez kötött biztosítások költségintéit.

Felhívjuk figyelmét, hogy a múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeni teljesítményére. Kérjük, hogy leendő befektetőként figyelmesen vizsgálja meg a biztosítási feltételekben foglaltakat, különös tekintettel az esetleges kockázatokra és a tőke-, illetve hozamgaranciákra! A tartamon belüli (rész)visszavásárlás esetén az adóelőnyök elvesz(het)nek. A K&H Bank Zrt. tevékenységi engedélyének száma: a PSZÁF (illetve jogelődje) 41.064/1998., III/41.064-3/2001., III/41.064-11/2002. és III/41.064-16/2003. számú határozata.

