

## KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK K&H MIX MEGTAKARÍTÁS ÉLETBIZTOSÍTÁSSAL – Zártvégű eszközalapok

Utolsó frissítés: 2017.03.27.

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. Nem marketinganyag. Javasoljuk, hogy a megalapozott befektetési döntés érdekében olvassa el az alábbi információkat.

A K&H mix megtakarítás egy 60 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	deviza-nem	betét		éves kamat és EBKM	egyéb feltétel	a Bank által kínált, egyedi feltételekhez nem kötött	
		aránya a megtakarítási összegben belül**	biztosítás			betéti kamat	EBKM
60 nap	forint	1 - 33%	99 - 67%	4,00%	új megtakarítás	0,01%*	0,01%*
60 nap	forint	1 - 33%	99 - 67%	3,00%	-	0,01%*	0,01%*

\* lekötési összegtől függően, a 2017.03.27-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, K&H hozamlánc 2, K&H nyugdíjbiztosítások és K&H prémium termékcsalád alatt elérhető zártvégű eszközalapokba (kivéve K&H hozamplusz eszközalapok) történő eseti díjfizetés és áthelyezés	100.000 forint	K&H Biztosító Zrt.	K&H Bank Zrt.
K&H hozambiztos életbiztosításba történő eseti díjfizetés	25.000 forint	K&H Biztosító Zrt.	K&H Bank Zrt.

**már nem értékesített termék - K&H hozamlánc, K&H hozamlánc 2 megtakarítási életbiztosítások és K&H egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás, K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás, K&H prémium.**

### **értékesített termék – K&H prémium 2, K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás**

A K&H hozamlánc, a K&H hozamlánc 2, K&H prémium és K&H prémium 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-kezdvezményekkel kamatoztassa, miközben családját is anyagi biztonságban tudja.

A K&H nyugdíjbiztosítások nyugdíjcélú megtakarításainak elhelyezésére szolgálnak, megtakarítási és kockázatvállalási képességének megfelelő portfóliót építhet, ráadásul életbiztosítási védelmet is nyújtanak.



### legfontosabb tudnivalók – K&H hozamlánc, K&H hozamlánc 2, K&H prémium és K&H prémium 2 életbiztosítás zártvégű eszközalappal

választható portfólió	alkalmanként jegyezhető zártvégű eszközalapok
egyszeri díj minimuma	500.000 forint (csak K&H prémium 2 esetén fizethető)
eseti díj minimuma	100.000 forint
tartam	10-25 év (K&H hozamlánc), 2-25 év (K&H hozamlánc 2, K&H prémium, K&H prémium 2),
belépési életkor	biztosított belépési életkora 18-87 (K&H prémium, K&H prémium 2) 18-73 év (K&H hozamlánc 2), 18-65 év (K&H hozamlánc) között lehet
lejárató életkor	maximum 89 év (K&H hozamlánc 2, K&H prémium, K&H prémium 2), maximum 75 év (K&H hozamlánc)

### legfontosabb tudnivalók – K&H nyugdíjbiztosítások

választható portfólió	alkalmanként jegyezhető zártvégű eszközalapok
belépési életkor	biztosított belépési életkora 18-55 év között lehet
szervezési lejárata	szervezéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja

Zártvégű eszközalapot csak az előre meghirdetett jegyzési időszakban lehet jegyezni. A zártvégű eszközalapok általában **több éves** megtakarítási formák, a tartam alatti visszaváltás veszteséget okozhat, így megtakarításának csak azt a részét érdemes zártvégű eszközalapba fektetnie, amire a tartam végéig előre láthatóan nem lesz szüksége.

### költségek – zártvégű eszközalapok

kezdeti költség	az egyes eszközalapok <a href="#">befektetési politikájában</a> meghatározott, értékarányos költség
áthelyezési költség	az egyes eszközalapok <a href="#">befektetési politikájában</a> meghatározott, értékarányos költség
(rész) visszavásárlási költség	az egyes eszközalapok <a href="#">befektetési politikájában</a> meghatározott, értékarányos költség
folyamatos költség	az egyes eszközalapok <a href="#">befektetési politikájában</a> meghatározott, értékarányos költség
megszűnési költség	az egyes eszközalapok <a href="#">befektetési politikájában</a> meghatározott, értékarányos költség

### kockázatok – zártvégű eszközalapok

hozamot befolyásoló kockázatok	- általános befektetési kockázat
	- devizaárfolyam-kockázat
	- betéti és származtatott ügyletek kockázata
	- kamatlábváltozás kockázata
	- mögöttes termékek árfolyam kockázata
	- hatósági korlátozások
	- derivatív ügyletek kockázata
	- partnerkockázat
	- likviditási kockázat
	- hitelkockázat
másodpiaci értékesítést befolyásoló kockázatok	- regionális (ország-, politikai) kockázat
	- koncentrációs kockázat
	- részvénypiaci kockázat
	- értékelésből eredő kockázat
egyéb kockázatok	- jegyzési időszak korábbi lezárásának kockázata

A lehetséges kockázatokról részletesen az adott zártvégű eszközalap [befektetési politikájából](#) tájékozódhat.

### K&H hozambiztos életbiztosítás – már nem értékesített termék

A K&H hozambiztos egy egyszeri díjas életbiztosítás, amely negyedévente előre garantált hozamot biztosít.

#### Legfontosabb tudnivalók – K&H hozambiztos életbiztosítás

garantált hozam	negyedévre előre meghatározott
eszközalap-kezelési költség	1,50%
tartam	3-10 év
belépési, lejárató életkor	biztosított belépési életkora 18-72 év között lehet, lejáratkor max. 75 éves lehet
visszavásárlási érték	teljes kötvényérték (hozamokkal növelt megtakarítás)
visszavásárlási költség	2.500 forint, a visszavásárlás bármikor lehetséges

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](http://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 költség szintjeit.





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.

