

apró betűk helyett – amit a K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosításról tudni érdemes

Gyakran találkozunk olyan levelekkel és hirdetésekkel, amelyek csak az adott termék vagy szolgáltatás előnyeit, legjobb tulajdonságait emelik ki. A termék megvásárlásának, vagy a szolgáltatás igénybevételének lehetnek olyan feltételei is, amelyek ugyan olvashatóak a termékleírásban, de nem szembetűnőek, esetleg csak a nehezen érthető jogi szövegben, a leírás végén van rájuk utalás.

Azért készítettük ezt a tájékoztató anyagot, hogy segítsünk Önnek kérdések és válaszok formájában érthetőbbé tenni a fontosabb tudnivalókat a **K&H hozamhalmozó 2 életbiztosítással** kapcsolatban.

miért érdemes rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítást kötni?

Rendszeres megtakarítással közép- vagy hosszútávon nagyobb megtakarításra tehet szert anélkül, hogy a megtakarítási időszak során esedékes biztosítási díjak komolyabb anyagi megterhelést jelentenének. Legyen szó lakáscélú elő-takarékosságról, nagy értékű utazásról, esküvőről, autóvásárlásról vagy felsőfokú tanulmányok finanszírozásáról, netán biztonsági tartalék képzéséről. Rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítással nem csupán kedvező elő-takarékossági programot indíthat, hanem a tartam folyamán élet-, baleset- és egészségbiztosítási védelemben is részesülhet.

mit kínál a K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas életbiztosítás?

Megtakarítási lehetőséget és választható mértékű életbiztosítási védelemben felül további baleset- és egészségbiztosítási védelmet kínál azoknak, akik készek közép és hosszú távon előtakarékoskodni, és változatos befektetési háttérű megtakarítást keresnek.

kik vesznek részt a biztosításban?

- **Szerződő** vagy **ügyfél** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz a Biztosítónak és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal
- **Biztosított** az a személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a biztosítás létrejön
- **Kedvezményezett(ek)** azon személy(ek), aki(k) a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak), vagyis a biztosítási összeget megkapják, így
 - elérési Kedvezményezett(ek) – megegyezhet a Biztosított személyével
 - haláleseti Kedvezményezett(ek) – megjelölés hiányában megegyezik a Biztosított örököseivelKedvezményezett megjelölhető visszavonhatatlan Kedvezményezettként, amely esetben a Kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették.
- **Biztosító** - a K&H Biztosító, amely az életbiztosítási szolgáltatást nyújtja

mi a szerződéskötés folyamata?

A szerződés a Szerződő és a Biztosító megállapodása alapján jön létre, amelyet a Szerződő a megfelelő nyomtatványok kitöltésével (ún. írásbeli ajánlatával) kezdeményez. A Biztosító a biztosítási szerződésről kötvényt állít ki a Szerződő részére, amelyet a Szerződőnek szerződéskötéskor adunk át.



mit jelent a várakozási idő?

A haláleseti szolgáltatás, valamint a K&H lendületben biztosítási csomagon belül elérhető, 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészség-károsodás fedezet vonatkozásában a Biztosító 180 napos várakozási időt köt ki, azaz a biztosítási szerződés hatálybalépésétől számított 180 napos időszak alatt kockázatviselése részleges, kizárólag a balesetre és a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.

kire köthet K&H hozamhalmozó 2 életbiztosítást?

Biztosított csak olyan személy lehet, aki a szerződéskötéskor már betöltötte a 18. életévét, de még nem töltötte be az 69. életévét. A biztosítási szerződés lejártakor a Biztosított legfeljebb 75 éves lehet.

milyen időtartamra kötheti meg a biztosítási szerződést?

A biztosítási szerződés legalább 6 éves, de legfeljebb 25 éves tartamra köthető, azonban az ügyfél csak akkor lehet jogosult ajándékdíjra, ha a szerződéskötéskor választott tartam eléri a 15 – illetve a magasabb összegű ajándékdíjra való jogosultság tekintetében a 20 – évet. A biztosítási tartam nem rövidíthető, de a 25 éves maximális tartam figyelembe vételével hosszabbítható.

miért érdemes hosszabb időtartamra kötnie a biztosítási szerződést?

abban az esetben, ha már szerződéskötéskor legalább 15 - illetve a magasabb összegű ajándékdíjra való jogosultság tekintetében 20 - éves tartamra köti meg biztosítási szerződését, ajándékdíj kifizetésben részesülhet az alábbi eseményekkor:

- lejárat ki fizetés
- haláleseti szolgáltatás kifizetése
- a szerződés teljes visszavásárlása

Az ajándékdíj mértéke a szerződéskötéskor vállalt első éves rendszeres díjak

- 4/3-a, amennyiben
 - a szerződéskötéskori tartam elérte a 20 évet és
 - 20 díjrendezett év eltelt a tartamból a fenti események egyikének bekövetkezéséig
- 2/3-a, amennyiben
 - a szerződéskötéskori tartam elérte a 15 évet és
 - 15 díjrendezett év eltelt a tartamból a fenti események egyikének bekövetkezéséig

Az ajándékdíjra való jogosultság további feltétele, hogy az ügyfél

- ne hajtson végre részvisszavásárlást
- a tartam során soha ne csökkentse a rendszeres díjak mértékét a szerződéskötéskor vállalt díjszint alá

mikortól részesül az élet-, baleset- és egészségbiztosítási védelemben?

A Biztosító kockázatviselése az ajánlat megtételét követő nap 0. órájától kezdődik, amennyiben a Szerződő a biztosítási díjat a szerződés kezdetét követő 30 napon belül megfizeti. A Biztosító a biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor az a Biztosító számláján jóváírásra kerül.

mibe fektetheti a biztosítási díjakat?

Különböző típusú és kockázatú nyíltvégű eszközalap közül választva alakíthatja ki portfólióját, attól függően, hogy mekkora hozamot szeretne elérni, illetve mekkora kockázatot hajlandó vállalni.

milyen adóelőnyök lehetségesek a K&H hozamhalmozó 2 életbiztosításnál?

Ennek leírását a mindenkor hatályos jogszabályokban tekintheti meg, azonban az aktuális adóelőnyökről folyamatosan tájékozódhat a www.kh.hu internetes oldalon, az egyes megtakarítási életbiztosítások termékoldalain.

milyen szolgáltatást nyújt a K&H hozamhalmozó 2 életbiztosítás?

lejáratil szolgáltatás (ha a Biztosított az életbiztosítás lejártakor életben van)	lejáratkor a Biztosító egy összegben kifizeti a megtakarítás aktuális értékét, ezen felül a töredék időszakra járó többleshozamot, továbbá jogosultság fennállása esetén az ajándékdíjat is
haláleseti szolgáltatás (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt elhalálozna)	a Biztosító a megtakarítás biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes értékét és ezen felül az aktuális haláleseti biztosítási összeget, továbbá jogosultság fennállása esetén az ajándékdíjat is kifizeti
haláleseti szolgáltatás, baleseti halál esetén (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt balesetben elhalálozna)	a haláleseti szolgáltatást fizeti ki, ezen felül csak abban az esetben szolgáltat baleseti halál esetén, ha az közlekedési baleseti okból következik be, és a baleset bekövetkezésének időpontjában érvényes kiegészítő biztosítási csomag tartozott a szerződéshez
kiegészítő biztosítási csomaghöz kapcsolódó szolgáltatás (amennyiben a szerződéshez megkötötték)	az egyes kiegészítő biztosítási csomagokba foglalt fedezeteket, valamint biztosítási összegeit az alábbi táblában tekintheti meg

milyen szolgáltatást nyújtanak a K&H hozamhalmozó 2 életbiztosítás alatt elérhető kiegészítő biztosítási csomagok?

	K&H mozgásban kiegészítő csomag	K&H lendületben kiegészítő csomag
közlekedési baleseti halál	biztosítási összeg: 5 millió forint a Biztosítottat a biztosítás tartama alatt ért közlekedési baleset, ha a baleset következtében a baleset megtörténtétől számított egy éven belül meghal	
égési sérülés	biztosítási összeg: 1 millió forint a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, amelynek következtében a Biztosított égési sérülést szenved	biztosítási összeg: 1,5 millió forint
baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon	biztosítási összeg: 50 000 forint a Biztosított orvosilag szükséges gyógykezelése fekvőbetegként kórházban baleseti következmény miatt abban az esetben, ha legalább 22 éjszakát kórházban tölt	

69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás	a fedezet ebben a csomagban nem elérhető	biztosítási összeg: 3 millió forint a Biztosítottnál a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség, baleset következtében az arra jogosult bizottság 69%-ot meghaladó össz- szervezeti egészségkárosodást állapít meg
baleseti műtéti térítés 25-200%	biztosítási összeg: 250 000 forint a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan baleset, melynek következtében a Biztosított a jelen feltételekben meghatározott műtetre szorul	a fedezet ebben a csomagban nem elérhető
baleseti egészségkárosodás 100%	a fedezet ebben a csomagban nem elérhető	biztosítási összeg: 3 millió forint biztosítási esemény a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, melynek következtében a Biztosított 100%-os végleges és maradandó egészségkárosodást szenvet
baleseti egészségkárosodás 20-100%	biztosítási összeg: 1 millió forint biztosítási esemény a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, melynek következtében a Biztosított 20%- tól nagyobb, maradandó egészségkárosodást szenved	a fedezet ebben a csomagban nem elérhető

Az egyes biztosítási fedezetek részletes feltételeit a vonatkozó szerződési feltételekben tekintheti meg.

mire kell figyelnie a biztosítás tartama alatt?

Amennyiben a biztosítás tartama alatt megváltozik a Szerződő és/vagy a Biztosított neve, lakcíme, levelezési címe, bármely azonosítója, illetve foglalkozása, sporttevékenysége (abban az esetben, ha versenyszerűen vagy hivatásszerűen végzi), úgy azt 15 napon belül jelezze a Biztosító felé. A Biztosító a változás-bejelentés elmulasztása esetén mentesülhet fizetési kötelezettsége alól, kivéve, ha a biztosítási esemény bekövetkeztéig a változás-bejelentési határidő leteltét követő naptól számítottan legalább 5 év eltelt. Ha a Biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a biztosítási szerződést érintő lényeges körülményekről, illetve ha lényeges változások történnek, akkor a Biztosító javaslatot tehet a biztosítási szerződés módosítására, illetve azt 30 napon belül fel is mondhatja.

mit kell tennie a káresemény bekövetkeztekor?

Káresemény alatt a biztosítási szerződés tartama során bekövetkező olyan eseményt értünk (a Biztosított elhalálása, továbbá a K&H hozamhalmazó 2 életbiztosítás esetén valamely kiegészítő biztosítási csomagban leírt esemény – ideértve, de nem kizárólag a Biztosított (közlekedési) baleseti halálát, égési sérülését, 69%-ot meghaladó, össz-szervezeti egészségkárosodását), amely kiváltja a Biztosító szolgáltatását. A káreseményt az annak bekövetkeztét követő legfeljebb 8 napon belül az ügyfélnek írásban be kell jelentenie a Biztosítónál, vagy bármelyik K&H bankfiókba, ahol tanácsadókunk készséggel segítenek a kárbejelentésben. Ehhez az ügyfélnek kárigény-bejelentő nyomtatványt kell kitöltenie, valamint magával kell hoznia a káreseményt igazoló dokumentumokat (pl. kórházi dokumentáció). Ha a fenti határidőt nem tartja be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak, a Biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

mely kockázatokra nem terjed ki a Biztosító kockázatvállalása?

a Biztosító kockázatvállalása nem terjed ki közvetlenül harci eseményekkel, radioaktív sugárzással, HIV-fertőzéssel kapcsolatos eseményekre. Kizáró oknak számít továbbá bármilyen autó-motor-repülősport, 40 méter alatti búvárkodás, nyílttengeri vitorlázás, 4 000 méter feletti hegy- és sziklamászás, barlangászat közben bekövetkezett baleset is. További részletekért figyelmesen olvassa el a szerződési feltételeket.

mikor mentesül a Biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól?

- amennyiben a biztosítási eseményt
 - a Kedvezményezett szándékosan okozta, illetve
 - a Biztosított vagy az ügyfél jogellenes, szándékosan elkövetett súlyosan gondatlan tevékenysége okozta (pl. bűncselekmény, kábítószeres vagy alkoholos állapot)
- amennyiben a Biztosított szándékosan elkövetett bűncselekmény folytán, vagy azzal összefüggésben hal meg, továbbá,
- ha a kockázatviselés kezdetétől számított két éven belül öngyilkosság következtében hal meg

mennyi idő után térít a Biztosító?

A Biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt elérési szolgáltatás esetén a beérkezéstől számított 15 napon belül, egyéb szolgáltatás esetén az annak elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 30 napon belül teljesíti a szolgáltatást.

milyen költségek merülnek fel a tartam során?

adminisztrációs költség a befizetett rendszeres díj nagyságától függően	legalább 2%, de legfeljebb 4,5%
adminisztrációs költség a befizetett eseti díj arányában	az eseti díj mértékétől függetlenül, 2%
eszközalap-kezelési költség	eszközalaponként eltérő nyílt eszközalapok esetén: - min.: 1,5% - max.: 2,71%
kiegészítő biztosítási csomagok havi díja	K&H mozgásban kiegészítő biztosítási csomag: 500 forint K&H lendületben kiegészítő biztosítási csomag: 750 forint

Az élet-, baleset- és egészségbiztosítási védelem alapját képező biztosítási költségeket a biztosító havi gyakorisággal vonja le a kötvényértékből.

milyen fizetési gyakoriságok közül választhat?

A biztosítási szerződés éves díjú, amelyet havi, negyedéves és féléves részletekben is lehet fizetni.

milyen módon fizetheti a biztosítási díjat?

- csoportos beszédési megbízással, illetve banki átutalással
- készpénzes befizetéssel kizárólag az első biztosítási díj fizethető meg

van-e lehetőség a díj módosítására?

Annak érdekében, hogy megőrizze a megtakarítás reálértékét, a Biztosító minden évben felajánlja az ügyfélnek a rendszeres biztosítási díjak automatikus díjnövelését, vagyis indexálását. Az indexálást megelőzően legalább egy hónappal a Biztosító értesíti az értékkövetés ajánlott mértékéről az ügyfeleit. Az ügyfél választása szerint az indexálás vagy a rendszeres biztosítási díjat és a biztosítási összeget (kiegészítő biztosítás kötése esetén a kiegészítő biztosítás összegét is), vagy csak a rendszeres biztosítási díj emelését tartalmazza. A biztosítási összeget januárban, a szerződés megkötése naptári napjának megfelelő napon, a biztosítási díjat pedig a január 1-jét követő első esedékesség napján emeli meg a Biztosító. Az indexálás mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által a tájékoztató kiküldését megelőzően legutóbb közzétett éves fogyasztói árindex, de legalább 5%. Az automatikus díjnövelést az ügyfél vissza is utasíthatja.

mi történik, ha időszakosan nem tudja fizetni a biztosítási díjat?

Amennyiben előreláthatóan nem tudja időben fizetni a biztosítási díjat, úgy lehetősége van írásban időleges díjszüneteltetést kérni. Az időleges szüneteltetést legfeljebb 180 napos tartamra kérheti, ezt követően a rendszeres biztosítási díj újra esedékessé válik. Írásos kérelme alapján bármikor újraindíthatja a díjszüneteltetés alatt lévő szerződésére a rendszeres díjfizetést. A díjszüneteltetés időszaka során a Biztosító a baleseti és haláleseti biztosítási összeg, valamint ha kiegészítő biztosítási csomag van érvényben a szerződéshez, úgy e csomag vonatkozásában, folyamatosan kockázatban áll, mivel a kockázati díjakat továbbra is levonja a kötvényértékből.

mi történik, ha véglegesen nem kíván további biztosítási díjat fizetni?

Amennyiben nem kívánja tovább fizetni a rendszeres biztosítási díjakat, úgy írásos kérelme alapján lehetősége van végleges díjszüneteltetést kérni. Ebben az esetben a Biztosító megszünteti a díjelőírást a biztosítási szerződésre. Abban az esetben is végleges díjszüneteltetés lép érvénybe, amennyiben az előírt biztosítási díjat az esedékességtől számított 120 napon belül nem fizeti meg. A végleges díjszüneteltetés beálltáról a Biztosító értesíti a szerződőt. A Biztosító a végleges díjszüneteltetés életbe lépését követően – az időleges díjszüneteltetésnél leírtakkal megegyező módon – továbbra is biztosítási védelmet nyújt, amelynek fedezetéül szolgáló kockázati díjakat a kötvényértékből vonja le.

milyen módon juthat hozzá megtakarításához a tartam során?

- részvisszavásárlással
 - részvisszavásárlással oly módon juthat hozzá megtakarítása egy részéhez, hogy az életbiztosítási szerződése továbbra is életben marad
 - részvisszavásárlási megbízás 2 díjrendezett év elteltét követően adható meg

- a bruttó – részvisszavásárlási költséget és az esetlegesen fizetendő kamatadót is tartalmazó – részvisszavásárlandó összeg nem lehet alacsonyabb, mint 50 000 forint, és a részvisszavásárlás végrehajtását követően bent hagyott kötvényérték sem lehet alacsonyabb, mint 50 000 forint
- részvisszavásárlás esetén elveszíti az ajándékdíjra való jogosultságát

- teljes visszavásárlással
 - teljes visszavásárlással életbiztosítási szerződése megszűnésével juthat hozzá megtakarítása teljes egészéhez
 - teljes visszavásárlási megbízás bármikor adható

milyen költséggel jár a szerződés felmondása?

- a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést indoklás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a Biztosító a megfizetett díj(ak)at visszafizeti
- a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 nap elteltét követő felmondás esetén a Biztosító a kondíciós listában meghatározott, fix 5 000 forintos mértékű visszavásárlási költséget vonja le

mikor szűnik meg a biztosítási szerződés?

- ha a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejár
- az ügyfél által történő felmondással, teljes visszavásárlással
- a Biztosított halálával
- ha a kötvényérték a szerződéssel kapcsolatos költségeket nem fedezi és a kötvényérték a visszavásárlási költség alá esik
- az ügyfél – azaz a Szerződő – halálával, ha a Biztosított engedélyével egy harmadik személy nem lép a biztosítási szerződésbe a Szerződő helyébe

Figyelmébe ajánljuk az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ fogyasztóvédelmi honlapját (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelemfogyasztovedelem>), ahol hasznos tájékoztatókat, termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat érhet el.

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek, célja pusztán a figyelem felkeltése. A rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítások életbiztosítási szolgáltatását a K&H Biztosító nyújtja. Az egyes életbiztosítások részletes leírását és kondícióit a vonatkozó életbiztosítási szerződési feltételek tartalmazzák, melyek megismerhetők a K&H Bank fiókjaiban, a K&H Biztosító irodáiban és a www.kh.hu honlapon. Adózási kérdésekben a mindenkor hatályos, személyi jövedelemadóról szóló, 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései az irányadók.