



**K&H Biztosító Zrt.**

**K&H rendszeres díjas - befektetési egységekhez kötött -  
nyugdíjbiztosítás szerződési feltétele**

**2016. május 13.**



a KBC csoport tagja

## ügyfélértékező

### Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük megtisztelő bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával biztosítótársaságunkat kereste meg. Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni a biztosítási szerződésére vonatkozó feltételeket és az alábbi tájékoztatót, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről. Engedje meg, hogy röviden bemutassuk azt a biztosítótársaságot, amellyel szerződést kíván kötni.

A **K&H Biztosító Zártkörűen jegyzett Részvénytársaság** 1992-ben alakult, székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. A társaság alaptőkéje: 4.780 000. 000Ft A társaság tulajdonosai: KBC Insurance NV. 100%

A biztosítótársaság felügyeleti szerve:

#### Magyar Nemzeti Bank

(ahol panaszát előterjeszheti)

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.  
Központi telefon: (36-1) 4899-100  
Központi fax: (36-1) 4899-102  
Webcím: <http://felugyelet.mnb.hu>

Biztosításközvetítő:

#### K&H Bank

Székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
Jogi formája: részvénytársaság  
Felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank

További szerv:

#### Pénzügyi Békéltető Testület

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172

#### Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.  
Levélcím: 1534 Budapest, Pf.: 834.

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy amennyiben biztosítási szerződésével kapcsolatban bármilyen jellegű kérdése, problémája van, a biztosítási szerződését közvetítő biztosításközvetítő szívesen áll az Ön rendelkezésére. Ha nem sikerül kielégítő megoldást találnia, a társaság központjánál élhet bejelentéssel, panasszal, az alábbiak szerint:

- írásban (K&H Biztosító Zrt., Budapest 1851),
- személyesen a Központi Ügyfélszolgálat (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) ügyintézőjénél vagy vezetőjénél,
- faxon: (06 1) 461 5276,
- e-mailben: [bizosito@kh.hu](mailto:bizosito@kh.hu),
- telefonos ügyfélszolgálatunknál a (06 1/20/30/70) 335 3355-ös telefonszámon

Az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó) fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet. A szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos (pénzügyi fogyasztói) jogvita esetén a fogyasztó álláspontját alátámasztó bizonyítékaival a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, vagy bírósághoz fordulhat.

Gazdálkodó szervezetek (ideértve az egyéni vállalkozót is), jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, társasházak stb. igényüket bírósági úton érvényesíthetik.

Figyelmébe ajánljuk a Magyar Nemzeti Bank fogyasztó-védelmi honlapját ([http://felugyelet.mnb.hu/topmenu/penzugyi\\_felugyelet/](http://felugyelet.mnb.hu/topmenu/penzugyi_felugyelet/)), ahol hasznos tájékoztatókat, termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat érhet el, illetve tájékozódhat a panaszok benyújtásának módjáról is.

A biztosítási ajánlat aláírása előtt kérjük, szíveskedjék figyelembe venni a következőket:

- A megkötendő biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire a biztosítási szerződési feltételek az irányadóak.
- Kérjük, szíveskedjék ezeket gondosan át tanulmányozni és ajánlatát csak ezt követően aláírni!
- A jognyilatkozatok – ellenkező megállapodás hiányában – csak írásban érvényesek és a szerződő (biztosított) nyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a Biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut.
- Az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályairól a biztosítási szerződés mellékletét képező nyilatkozatok tartalmaznak információkat és rendelkezéseket.

Felhívjuk szíves figyelmét arra is, hogy közölt adatai a biztosítási titok körébe tartoznak, azok csak akkor adhatóak ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad. A titoktartási kötelezettség azonban nem áll fenn (a biztosítási törvényben meghatározott feltételek mellett) az alábbi hatóságok vonatkozásában: Magyar Nemzeti Bank; nyomozóhatóság, ügyészség; bíróság, önálló bírósági végrehajtó; közjegyző; adóhatóság; nemzetbiztonsági szolgálat; Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság; titkosszolgálati eszközök alkalmazására felhatalmazott szerv; kötvény-nyilvántartást vezető hivatal, feladatkörében eljáró alapvető jogok országgyűlési biztosja, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a viszontbiztosítóval, állomány-átruházás esetén az átvévő biztosítóval, a kiszervezéshez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az összesített adatok szolgáltatása, a jogalkotás megalapozása, a hatásvizsgálat elvégzése céljából személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén (2003. évi LX tv. 153-161. §, 165. §).

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - azaz a külföldi számlák adómegfeleléséről szóló amerikai törvény) szabályozás értelmében a biztosító köteles elvégezni az ügyfél adóügyi illetőségvizsgálatát, mely során az ügyfél köteles az arra vonatkozó adatait, illetve nyilatkozatát a biztosító rendelkezésére bocsátani, hogy adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek minősül-e.

Az illetőségvizsgálat eredménye alapján a biztosító egy pénzügyi számlát (megtakarítási életbiztosítás) Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként, vagy Nem Jelentendő Számlaként azonosít.

Figyelem! A biztosító a pénzügyi számlát (megtakarítási életbiztosítást) a FATCA szabályozásban meghatározott Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként minősíti, amennyiben az ügyfél az illetőség vizsgálat elvégzéséhez nem járul hozzá, vagy az illetőség vizsgálat más okból sikertelen.

A biztosító folyamatosan figyelemmel kíséri az illetőség vizsgálathoz szükséges adatok, és a pénzügyi számlák (megtakarítási életbiztosítások) értékének FATCA szabályozás szempontjából jelentős változását. Az illetőségvizsgálat alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosított életbiztosításról és a Számlatulajdonosának adatairól a biztosító éves adatszolgáltatás keretében köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt (NAV) tájékoztatni a Magyarország Kormányának és az Egyesült Államok Kormányának közötti információcsere teljesülése érdekében.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen feltétel szerint létrejött **kockázatinak nem minősülő életbiztosítási szerződésre** a „Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2016. január 1-től alkalmazandó adózási szabályokról” c. dokumentum alábbi pontjai alkalmazandók:

- I. pont
- II. pont
- III.2 pont
- IV. pont.

A sikeres együttműködés reményében

**K&H Biztosító Zrt.**



## Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2016. január 1-től alkalmazandó adózási szabályokról

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen tájékoztatóban leírtak kizárólag a tájékoztatás célját szolgálják és sem adótanácsadásnak, sem hivatalos jogszabály értelmezésnek nem minősülnek. Valamint tájékoztatjuk, hogy a tájékoztató a kiadása napján hatályos jogszabályi rendelkezések összefoglalása. **A Biztosító a jogszabályok jövőbeni változásáért felelősséget nem vállal.** A biztosítási szerződéssel összefüggő adózási és számviteli elszámolási szabályok helytelen alkalmazásából eredő kockázatot a szerződő, a biztosított, illetve a kedvezményezett a felelős.

### I. a biztosítási díjak adózási szabályai

Az egyes biztosítási formák meghatározását az Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja törvény) 3. § 90-99. pontja tartalmazza, melyek szerint:

**Kockázati biztosításnak minősülnek** a tartamos haláleseti életbiztosítások, a baleset- és betegségbiztosítások (egészségbiztosítások). Ezeknek a leglényegesebb eleme, hogy a biztosító csak akkor teljesít, ha bekövetkezik a biztosítási esemény.

**Nem tartoznak a kockázati biztosítás kategóriájába** a vegyes életbiztosítások, a nyugdíj-, és járadékbiztosítások, valamint a határozatlan idejű visszavásárlási értékkel rendelkező haláleseti életbiztosítások. A nem kockázati biztosítások lényeges eleme, hogy lejáratú szolgáltatással és visszavásárlási értékkel rendelkeznek.

#### I.1. Személybiztosítás: az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás

**Kockázati biztosítás** az olyan személybiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke). Kockázati biztosításnak minősül továbbá a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan elkülönített kockázati biztosítási rész is.

**Nem minősül kockázati biztosításnak** azonban az olyan biztosítás – akkor sem, ha a biztosító teljesítését biztosítási esemény váltja ki –, amely esetében a biztosítási feltételek szerint a biztosító teljesítésének összege meghaladja az adott biztosítási szerződésre befizetett biztosítási díj és az azzal kapcsolatosan képződő hozam együttes összegét.

A rendelkezés alkalmazásában *nem minősül vagyoni* hatályos: 2016. május 13. K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltétele

*érték kivonásának* az a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítés (így különösen a díjkezdmény, díjengedmény, díjvisszatérítés), amelyre a díjat fizető személy jogosult.

**Vagyoni érték kivonásának minősül** azonban, ha a személybiztosítás díját más személy – ide nem értve a kifizetőnek nem minősülő magánszemélyt – fizette és a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítésre a biztosítás feltételei szerint magánszemély jogosult. Ez utóbbi esetben azzal, hogy amennyiben a magánszemély erre a szerződéskötést követően egy későbbi időpontban válik jogosulttá, akkor a biztosítás a teljes tartam alatt nem minősül kockázati biztosításnak.

**A kockázati nem minősülő biztosítások** esetében (pl. vegyes biztosítások) – függetlenül attól, hogy annak díját magánszemély adózott bevételeiből vagy kifizetői adófizetés mellett kifizető fizette – kamatjövdelem keletkezik, kivéve az olyan szolgáltatásokat, amelyek a törvény szerint adómentesek (ezek a haláleseti kifizetés, a baleseti -, a betegségi -, a nyugdíj - és a járadék szolgáltatás).

#### I.2. Díjfizetések adókötelezettsége

A törvény különbséget tesz **magánszemély és cég által fizetett biztosítási díj között**, tekintettel arra, hogy magánszemélyek adózott jövedelemből fizetnek díjat, míg cégek esetében a díj fizetése a biztosított magánszemélynél (adómentes vagy adóköteles) jövedelemként jelentkezik.

**I.2.1. A magánszemély javára más személy** (általában a munkáltató, illetve más kifizető) **által kötött** életbiztosítások esetén

**A magánszemély javára más személy** (általában a munkáltató, illetve más kifizető) **által kötött** élet-, baleset- és betegségbiztosítási szerződés alapján a kifizető által fizetett adóköteles biztosítási díj nem összevonandó jövedelem, hanem a kifizetőt terhelő 49,98% befizetés mellett adható ún. egyes meghatározott juttatás [Szja törvény 70. § (1) bekezdés c) pont].

Adóköteles biztosítási díjnak minősül magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy (általában a munkáltató, illetve más kifizető) által fizetett díj, kivéve, ha az Szja törvény 1. számú melléklete szerint adómentes.

Adómentes a lejáratú szolgáltatás és visszavásárlási érték nélküli kockázati biztosítás más személy (továbbiakban: kifizető) által – az ugyanazon kifizető esetében ugyanazon biztosítottra tekintettel havonta, a minimálbér 30%-át meg nem haladóan – fizetett díja (azonos szolgáltatási tartalommal rendelkező csoportos kockázati biztosítás esetében a fizetett díj egy biztosítottra jutó része). A Biztosító szolgáltatása pedig **a kockázati biztosítások** esetén főszabályként szintén adómentes.



Kivételt csak a jövedelemplótló kifizetések (ideértve a napi térítéseket is) jelentenek akkor, ha a biztosításnak volt kifizető által fizetett adómentes díja. Ilyen esetben a jövedelemplótló kifizetés napi 15 000 forintot meghaladó része adóköteles, azzal, hogy az összeghatárt biztosítási szerződésenként (a kiegészítő biztosításokkal együtt) kell vizsgálni [3. § 90-91., 1. számú melléklet 6.3., 6.6-6.8.].

**Nem minősül kockázati biztosításnak** és ezért adóköteles azonban az olyan biztosítás kifizető által fizetett díja, amelynél a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítésre (így különösen díjkezdvevény, díjengedmény, díjvisszatérítés) a biztosítás feltételei szerint magánszemély jogosult, ez utóbbi esetben azzal, hogy amennyiben a magánszemély erre a szerződés kötést követően egy későbbi időpontban válik jogosulttá, akkor a biztosítás a teljes tartam alatt nem minősül kockázati biztosításnak.

**Rendszeres díjnak minősül** az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell megfizetni, és amelynek összege az adott biztosítási évben nem haladja meg az előző biztosítási évben fizetett díjak együttes összegének 30 %-kal növelt értékét. A nem rendszeres (pl. az eseti) díjak – a díjfizetés időpontjában – a törvény szerinti egyes meghatározott juttatásként adókötelesek [Szja törvény 1. számú melléklet 6.9. pont].

## II. a biztosítói szolgáltatások adózási szabályai

### II.1 A kockázati biztosítások esetében

Fő szabály szerint adómentes a Bit-ben (2014. évi LXXXVIII. törvény) meghatározott, belföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező biztosítót a biztosítási esemény bekövetkezése miatt a szerződés alapján terhelő kötelezettség keretében juttatott vagyoni érték. Ez a rendelkezés kiterjed az olyan államban székhellyel rendelkező biztosítóra is, amelynek Magyarországgal hatályos egyezménye van a kettős adóztatás elkerülésére [Szja törvény 1. számú melléklet 6.6., 6.8. pont].

Adóköteles a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet plótló szolgáltatás összegéből (ideértve a szerződéses feltételek szerint az eltelt napok száma alapján járó napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeget is) a jövedelem-kiesés időszakára napi 15 000 forintot meghaladó rész, akkor, ha a biztosítási díj vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában adómentes volt [Szja törvény 1. számú melléklet 6.6., 6.7. pont c) alpont].

### II.2 A kockázati nem minősülő biztosítások esetében

Adóköteles továbbá a személybiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatás is, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak, valamint az olyan biztosítási szerződés

alapján nyújtott szolgáltatás, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély költségként elszámolta. Az egyéb jövedelemnek nem minősülő adóköteles biztosítói kifizetésekre a kamatjövedelem szabályait kell alkalmazni jelen tájékoztató II. pontjában foglaltak szerint. Ez azt jelenti, hogy a befizetett biztosítási díjat (kivéve a kockázati biztosítási díjrészt) meghaladó összeg kamatjövedelemnek minősül [Szja törvény 65. § (1) bekezdés d) pont].

## III. a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok

### III.1. Kamatadó és egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettségek

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. § (1) bek. d) pontja értelmében kamatjövedelemnek minősül a biztosítói teljesítésből (pl. lejárat, visszavásárlás) – kivéve, ha a biztosító teljesítése az Szja törvény I. számú melléklet 6. pont 6.6. alpontja szerint adómentes vagy a törvény más rendelkezése alapján minősül adóköteles jövedelemnek – a befizetett díjat meghaladó összeg azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.

A kamatjövedelmet 15%-os mértékű személyi jövedelemadó terheli, továbbá a 2013. augusztus 1-jétől hatályos egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 3/A § (1) a) pontja értelmében a hatálybalépést követően keletkezett kamatjövedelmet 6%-os mértékű EHO terheli.

2014-től az EHO megfizetésének terhe alól mentesülnek az olyan hozamok és kamatok, amelyek EGT-tagállam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból keletkeznek.

E mentesítő szabály a biztosításokra eredetileg nem vonatkozott. A jogalkotó – felismerve ennek méltánytalanságát a biztosítási szerződés jogalanyaival szemben – 2014. januártól 1-jétől ezt az adómentességet a biztosításokra is kiterjeszti, feltéve, hogy a biztosítás mögötti eszkozalapnak vagy díjtartaléknak – a biztosítás tartama alatt folyamatosan, mindvégig, és a megfelelő dokumentumok által igazolható módon – legalább 80%-a EGT-tagállam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból áll.

Az új szabály egy átmeneti intézkedést is tartalmaz. E



szerint a mentesítő szabályt alkalmazni lehet a 2014. január 1. előtt kötött olyan biztosításokra is, amelyek értékpapír-összetételét – ha korábban nem felelt meg az eszközalap vagy a díjtartalék a törvényben előírt értékpapír-összetételnek – legkésőbb 2014. április 1-jéig a mentességi feltételeket kielégítő módon átalakítják, és azt a jogviszony végéig, de legalább három évig fenntartják. (A jogviszony végéig kell eleget tenni a törvényi feltételeknek, a legalább három évig követelmény azokra az esetekre vonatkozik, amikor a biztosítási tartam végéig már nincs három év, ami a gyakorlatban azt jelenti, hogy az ilyen biztosításokra nem alkalmazható a mentesítő szabály.)

### III.2. Kamatadó kedvezmények

2014. január 1-jét követően nem kell megfizetni:

- az **egyszeri díjas biztosítások esetében** a kamatjövedelem után keletkező adót, és az EHO-t sem, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, illetve a kamatjövedelem 50%-a utáni adót és EHO-t, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be;
- a **rendszeres díjas biztosítások esetében** a kamatjövedelem utáni adót és az EHO-t sem, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be, illetve a kamatjövedelem 50%-a utáni adót és EHO-t, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be [Szja törvény 65. § (3) bekezdés].

A fenti kedvezmények nem alkalmazhatóak a sem egyszeri díjas, sem rendszeres díjas biztosításnak nem minősülő biztosításra és az erre a biztosításra történő díjfizetésre a biztosítás teljes tartama alatt – kivéve, ha az utolsó elvart díjon felüli díjfizetés időpontjától számítva a kedvezmény feltételéül szabott idő már eltelt.

Nem minősül sem egyszeri díjas biztosításnak, sem rendszeres díjas biztosításnak a biztosítás, ha

- a biztosítási szerződésre a biztosítás teljes tartama alatt a szerződés szerint elvart díjon felül díjfizetés (ideértve különösen az eseti, a rendkívüli, a soron kívüli díjat) történt, kivéve, ha a szerződés szerint elvart díjon felüli díjfizetést a hozzá tartozó biztosítástechnikai tartalékkal vagy díjtartalékkal együtt elkülönítetten tartja nyilván a biztosító. Az így elkülönített összegeket – az elvart díjon felüli díjfizetés időpontját tekintve a szerződés létrejötté időpontjának – az adókötelezettség megállapításakor úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítási szerződés szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot,
- a rendszeres díjak 2012. december 31-ét követő növelésének (indexálás) mértéke meghaladja a

Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét. (Szja tv. 65. § (3a) bek.)

**Átmeneti szabály** 2011.01.01-jétől: az adó mértéke 0%, ha a biztosítási szerződés megkötése 2006.09.01-je előtt történt. Kivételt képez a 2006.09.01-je előtt megkötött életbiztosítás, ha a szerződés szerinti elvart díjon felüli díj (eseti, rendkívüli, soron kívüli díj) 2010.12.31-ét követő befizetése révén keletkezett díjtartalék és azzal arányos hozamának kivonására kerül sor. Ekkor a 2010.12.31-ét követő első, soron kívüli díjbefizetés napját – jövedelemadó szempontjából – egy új szerződéskötés napjának kell tekinteni, és arra illetve az ezt követő rendkívüli befizetések kivonására már az adóköteles kamatjövedelemre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

### IV. a nyugdíjbiztosításra vonatkozó szabályok

**Nyugdíjbiztosításnak minősül a** személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 93. pontja alapján, az olyan életbiztosítás ahol a biztosított teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, és a biztosítói teljesítést a biztosított

- a) halála,
- b) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- c) egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy
- d) a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése váltja ki, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződésmódosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint kivéve, ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik, azzal, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződésnek az a)–d) pontokban szereplő biztosítási eseményeket – a c) pont kivételével, ha a biztosított egészségkárosodása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttkor a 40%-os mértéket már eléri – tartalmaznia kell, és az a)–d) pontokban szereplő





biztosítási eseményeken kívül más biztosítási eseményt nem tartalmazhat. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

#### IV.1. A hatályban lévő öregségi nyugdíjkorhatár:

Az öregségi nyugdíjkorhatárra vonatkozó jelenleg érvényes szabályozás (a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 18. §). alapján a társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatára annak, aki

- 1952. január 1-je előtt született: a betöltött 62. életév,
- 1952-ben született: a 62. életév betöltését követő 183. nap,
- 1953-ban született: a betöltött 63. életév,
- 1954-ben született: a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- 1955-ben született: a betöltött 64. életév,
- 1956-ban született: a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- 1957-ben vagy azt követően született: a betöltött 65. életév.

#### IV.2. A nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése

A nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése a saját jogon járó öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése.

#### IV.3. A nyugdíj biztosítási kedvezmény (adó jóváírás) igénybe vételére jogosult

A nyugdíj biztosítási kedvezmény (adó jóváírás) igénybe vételére a nyugdíj biztosítás magánszemély szerződője a biztosító igazolása alapján.

#### IV.4. A nyugdíj biztosítási kedvezmény (adó jóváírás) mértéke, korlátai, módja

A kedvezmény mértéke:

- a magánszemély (szerződő) által az adott évben befizetett díjak 20%-a, maximum 130 ezer Ft adó jóváírás vehető igénybe a biztosító által kiállított igazolás alapján.
- az önkéntes kölcsönös biztosító-pénztári saját tagi befizetések, a nyugdíj-előtakarékossági számlára (NYESZ-R) teljesített befizetések és a nyugdíj biztosításra teljesített díjfizetések után mindösszesen legfeljebb 280 ezer forint értékben adható meg rendelkezés adóévenként.

A kedvezmény igénybe vételének korlátai:

- a szerződő az összevont adóalap adójának az adókedvezmények (pl. családi kedvezmény,

személyi kedvezmény) levonása után megmaradt fizetendő adójával rendelkezhet, így, ha ez a fennmaradó adó kisebb, mint a befizetett díjak 20%, illetve a maximum 130 ezer Ft, akkor csak az adó összegéig érvényesítheti a kedvezményt.

- további feltétel, hogy a szerződőnek ne legyen adó tartozása, az adóbevallása alapján a fizetendő adóját megfizette, és a nyilatkozattétel időpontjában nyugdíj biztosítási szerződéssel rendelkezzen.

A kedvezmény igénybe vételének módja:

- a Szerződő az éves adóbevallása keretében tehet nyugdíj biztosítási nyilatkozatot, mely alapján az adóhatóság az adó jóváírás a Biztosító részére elutalja, aki a Szerződő nyugdíj biztosítási számláján írja jóvá.
- amennyiben a szerződő több, különböző biztosítónál kötött nyugdíj biztosítást, úgy az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíj biztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíj biztosításra befizetett összeg alapozza meg
- az a szerződő is jogosult nyugdíj biztosítási nyilatkozatot tenni az adóbevallása keretében, aki már nem rendelkezik nyugdíj biztosítással, – nyugdíj szolgáltatás bekövetkezése miatt – ebben az esetben az adóhatóság a magánszemély megjelölt címére (számlájára) utalja az adó jóváírás összegét.

#### IV. 5. A nyugdíj biztosítás után igénybe vett adó jóváírás visszafizetési kötelezettségének esetei

Ha a szerződés nem nyugdíj szolgáltatással szűnik meg, akkor az igénybe vett összes adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetni az adóhatóság részére. Visszafizetési kötelezettséggel történő megszűnést vált ki a nyugdíj biztosítási szerződés teljes visszavásárlása.

#### IV.6. Az adó jóváírás 20%-kal növelt összegének visszafizetése az adóhatóság részére

A biztosító a teljes visszavásárláskor, ha van a szerződésnek visszavásárlási értéke, a kamatadó és EHO levonása után a kifizetésből érvényesíti és elutalja az adóhatóság részére. Ha a visszavásárlási érték nem nyújt fedezetet az igénybe vett adó jóváírás 20% növelt összegének a visszafizetésére, akkor a magánszemély részére a le nem vont adó jóváírásról igazolást állít ki a biztosító, amely alapján ezt a kötelezettséget a magánszemélynek az éves adóbevallás keretében kell teljesítenie.



## Nemzetközi adó adatszere

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014-ben jelentette meg ajánlását, amely magában foglal egy országok közötti automatikus információcsere egyezmény modellt, a pénzügyi intézmények számára információgyűjtési és jelentési kötelezettségeket. Ennek keretében valamennyi magyarországi pénzintézet köteles részt venni az előírás szerinti automatikus adatcserében.

### Mi a Nemzetközi adó adatszere?

Nemzetközi szinten is egyre erősebbé vált a törekvés az adóbeszedés hatékonyságának és eredményességének fokozására, amelynek fontos eszköze az adó és egyéb közterhekkal kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés törvényt alkotott. A törvény értelmében, Biztosítónknak új átvilágítási és nyilvántartási rendszert kellett bevezetnie annak érdekében, hogy azonosítani tudja a Biztosítónál nemzetközi adózók által kötött életbiztosítások és azokról az adóhatóság felé az szükséges információkat továbbítani tudja.

Az új átvilágítási folyamatok mind az új, mind pedig a törvény hatályba lépését megelőzően (2016. január 1-e előtt) kötött életbiztosításokra alkalmazandók, ami azzal is jár, hogy a jogszabály által felállított kritériumrendszer szerint nemzetközi adózónak minősített ügyfelektől Biztosítónknak be kell szereznie a szükséges adóügyi nyilatkozatokat is.

A jelentési kötelezettséget Biztosítónknak a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül kell teljesítenie. A szükséges adatok az egyes országok adóhatóságai felé történő tényleges továbbítása a NAV által történik majd. **A NAV felé történő adattovábbítás tényéről ügyfeleinket írásban tájékoztatni fogjuk, az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.**

### A Nemzetközi adó adatszere működése a K&H Biztosítónál

2016. január 1-től az ügyfél befogadási folyamataink módosulnak az adatszere követelményrendszernek történő megfelelés biztosítása érdekében, ami a következő változásokkal, többlet kötelezettségekkel jár.

**Új ügyfelek** vonatkozásában: minden ügyfél az adóügyi rezidenciájáról nyilatkozni köteles, amennyiben az adatszere egyezményt aláíró országok valamelyikében adózik, úgy az adóazonosító jelét is igazolnia kell Biztosítónk felé.

A Nyilatkozatok aláírásának és az adószám igazolásának megtagadása esetén Biztosítónk az ügyfélkapcsolatot nem hozza létre.

**Meglévő ügyfeleink** tekintetében központi szűrést fogunk végezni a potenciálisan érintett ügyfeleink azonosításához. Az érintettek minősített ügyfeleinktől kérni fogjuk a nyilatkozatot és az adó szám igazolását.

A Nemzetközi adózással kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak mind bankfiókjainkban, mind a TeleCenteren keresztül.



## K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltétele

Jelen K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási feltétel (a továbbiakban: feltétel) – ellenkező megállapodás hiányában – a K&H Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződésére (a továbbiakban: szerződés) vonatkozik.

Jelen feltételben nem szabályozott kérdésekben a polgári törvénykönyv rendelkezései, valamint a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

### I. általános rendelkezések

#### 1. a szerződés alanyai (a Biztosító, a Szerződő, a Biztosított és a Kedvezményezett)

1.1 A **Biztosító** az a jogi személy, aki a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli, és a feltételben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén, az ott meghatározottak szerint szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.

1.2 A **Szerződő** az a természetes személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.

1.3 A **Biztosított** az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön.

1.4 A Biztosított életkora:

- a Biztosított belépési életkora minimum betöltött 18 év, maximum betöltött 55 év,

1.5 Nem lehet Biztosított olyan személy,

- a.) aki a szerződéskötés pillanatában nyugdíjjogosultsággal rendelkezik,
- b.) akinek folyamatban van a nyugdíjjogosultság megállapítása a szerződéskötés pillanatában

1.6 A Szerződő és a Biztosított eltérő személy is lehet. Ha a szerződést nem a Biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a Biztosított belépéséig a Szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a Biztosítottat köteles tájékoztatni.

1.7 Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, úgy a szerződés megkötéséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

1.8 A Biztosított, a Szerződő beleegyezésével a szerződésbe Szerződként bármikor beléphet. Erről a Biztosítót írásban értesíteni kell. Ezen esetekben a Biztosított és a Szerződő egyetemlegesen felelősek a folyó biztosítási időszakban esedékes biztosítási díjakért. A szerződésbe belépő biztosított köteles a Szerződők a szerződésre fordított költségeit - ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

hatályos: 2016. május 13.

K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltétele

8

1.9 **Kedvezményezett(ek)** az(ok) a személy(ek), aki(ke)t a szerződésben ekként meghatároztak és aki(k) a Biztosító szolgáltatására jogosult(ak).

1.10 A Szerződő a Kedvezményezettet a Biztosítóhoz címzett és a Biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a Biztosított a Szerződő, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

1.11. Több Kedvezményezett esetében százalékosan kell meghatározni a jogosultságuk arányát, amely arányok összege nem haladhatja meg a 100%-ot. A jogosultsági arány meghatározásának hiányában a Biztosító a Kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít. A különböző szolgáltatásokra különböző Kedvezményezetteket lehet megjelölni.

a.) **haláleseti kedvezményezett:** a Biztosított tartam közbeni elhalálása esetén jogosult a Biztosító szolgáltatására.

- szerződésben megjelölhető bárki, kivéve a Biztosított.

- ha a Szerződő és a Biztosított külön nem határozza meg, akkor a Biztosított örököse.

A haláleseti kedvezményezett(ek) megjelölhetőek **visszavonhatatlan kedvezményezettként** is.

b.) **Elérési (lejárati) Kedvezményezett:** a **Biztosított** (más személy nem jelölhető meg), aki a jelen szerződésben rögzített biztosítási szolgáltatásokra – ide nem értve a haláleseti szolgáltatást – jogosult.

1.12. A Haláleseti kedvezményezett kijelöléséhez, személyének és százalékos részesedésének megváltoztatásához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Biztosított írásbeli hozzájárulása nélkül kötött szerződés Kedvezményezettet kijelölő része semmis, ez esetben Kedvezményezettnek a Biztosítottat, illetve az örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.



1.13. A Biztosított halála esetén a Kedvezményezett a Biztosított örököse, ha a szerződésben más Kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a Kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában.

## 2. a szerződés létrejötte

2.1 A szerződés a Szerződő és a Biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a Szerződő az ajánlatával kezdeményez. Az ajánlat részét képezi a jelen általános feltétel. Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, az ajánlatot mind a Szerződőnek, mind a Biztosítottnak alá kell írnia.

2.2 A szerződés a Biztosító elfogadó nyilatkozatával jön létre. A Biztosító a szerződésről kötvényt állít ki.

## 3. a szerződés kezdete, hatálybalépése, a kockázatviselés

3.1 A szerződés kezdete a biztosítási kötvényben kerül rögzítésre, amely a biztosítási ajánlat megtételének napja.

3.2 A Biztosító kockázatviselése a szerződés 3.1-es pontban bemutatott kezdetét követő nap 0. órájától kezdődik, amennyiben a Szerződő a biztosítási díjat a szerződés 3.1-es pontban ismertetett kezdetét követő 30 napon belül megfizeti

3.3 A Biztosító az első biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor a díjat a Biztosító számláján jóváírják.

## 4. kockázatelbírálás, a várakozási idő

**4.1 A Biztosító kockázatviselése a kockázatviselési időszak első 180 napjában (várakozási idő) a haláleseti biztosítási összeg vonatkozásában részleges, kizárólag a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.**

**4.2 A Biztosítottnak a várakozási időn belül bekövetkező, nem balesetből eredő halála esetén a Biztosító visszatéríti a Szerződő számláján az elhalálozás Biztosító felé történő bejelentésének napján és az napi árfolyamon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, majd a szerződés megszűnik. A Biztosító érvényesíti a szerződés tartamának kezdete és a kifizetés időpontja között elhatárolt, de le nem vont haláleseti kockázati díjakat.**

**4.3 Amennyiben a Szerződő részben, vagy egészben zártvégű eszközalapba is fektette a biztosítási díjakat, úgy a Biztosító nem téríti vissza az eszközalap árfolyamában érvényesített kezdeti költség mértékét.**

## 5. szerződésmódosítás esetei

5.1 **Haláleseti biztosítási összeg módosítása a tartam alatt:**

- A Szerződő - az éves, IV.4. pontban meghatározott indexálást kivéve - nem kérheti a haláleseti biztosítási összeg megemelését.
- A Szerződő nem kérheti a haláleseti biztosítási összeg csökkentését.

5.2 **Biztosítási díj módosítása a tartam alatt:**

- A Szerződő kérheti a felajánlott díjmelés helyett a biztosítási díj emelését, a haláleseti biztosítási összeg emelése nélkül. Erre azonos határidők vonatkoznak, mint a díjmelésre a IV/4. pontban leírtaknak megfelelően.
- A Szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítási díjak tekintetében is a szerződés módosítását. Ez a következő díjesedékeségkor lép hatályba. A megváltoztatott folyamatos díjnak el kell érnie a mindenkor érvényes minimális értéket. (lásd Kondíciós lista)

## 6. a szerződés tartama

6.1 A szerződés határozott tartamra jön létre.

6.2 A szerződés tartama a szerződés kezdetének és végének a kötvényben megjelölt napjai közötti tartam.

6.3 A szerződés kezdete az I/3.1-es pontban meghatározott nap, míg a szerződés vége megegyezik azzal a nappal, amely napon a Biztosított betölti a rá a szerződés-kötés napján érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárt, amelynek a szerződés kezdetétől számított 10 év elteltével kell bekövetkeznie.

6.4 Az I/6.3-as pont szerint számított tartamtól eltérő tartamra szerződés nem köthető.

**6.5 A szerződés tartamának módosítására nincs lehetősége a Szerződőnek.**



## 7. a biztosítási évforduló és a biztosítási időszak fogalma

7.1 A biztosítási évforduló a szerződés tartama alatt minden naptári évben az a nap, amelyik a szerződés kezdetének napja.

7.2 A biztosítási időszak az az 1 év, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig - de legfeljebb a biztosítás tartamának végéig - tart.

## 8. a szerződés megszűnésének esetei

8.1 A szerződés a következő esetekben szűnik meg:

- a szerződésben meghatározott időpont elérése esetén a szolgáltatás teljesítésével a Biztosított nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának szerzése esetén, a szolgáltatás teljesítésével
- amennyiben a Biztosítottnál a Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv, Országos Rehabilitációs és Szociális Szakértő Intézet, vagy más, az egészségkárosodás megállapítására jogosult hatóság 40%-os mértéket elérő egészségkárosodást állapít meg, a szolgáltatás teljesítésével
- a visszavásárlási érték a feltétel V/3.1/b pontjában bemutatott elhatárolt költségek aktuális értéke alá csökken;
- a Biztosított várakozási időn belüli nem baleseti eredetű halálával.
- a Biztosított halála esetén, amennyiben a Biztosító szolgáltatására sor kerül, a biztosítási összeg kifizetésével; a Biztosított halála esetén, ha kizárás vagy mentesülés valósul meg;
- A Szerződő az ajánlat aláírását követő 30 napon belül nem fizeti meg a gyakoriság szerinti első díjat
- a Szerződő meghal, és a Biztosított vagy a Biztosított engedélyével egy harmadik személy a szerződésbe a Szerződő helyébe nem lép;
- a kötvényérték a visszavásárlási költség alá csökken;
- a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással.

## 9. a szerződés területi és időbeli hatálya

A Biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában az egész világra kiterjed.

## II. a szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

### 1. a Szerződő és a Biztosított közlési és változás-bejelentési kötelezettsége

1.1 A Szerződő és a Biztosított köteles közlési és változás-bejelentési kötelezettségének eleget tenni.

1.2 A közlési kötelezettség abban áll, hogy a Szerződő és a Biztosított köteles ajánlattételkor és a későbbiekben Biztosítóval közölni minden olyan körülményt, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, és amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A Biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal - különös tekintettel a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó kérdésekre - a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

1.3 A szerződés alanyai megállapodhatnak a kockázatbíráláshoz szükséges nyilatkozatok telefonon történő teljesítésében, ez esetben a Biztosított a kérdések szóban történő megválaszolásával tesz eleget közlési kötelezettségének.

1.4 A változás-bejelentési kötelezettség abban áll, hogy a Szerződő és a Biztosított köteles a biztosítás tartama alatt 15 napon belül írásban bejelenteni nevének, címének, levelezési címének, egyéb azonosítóinak megváltozását.

1.5 Sem a Szerződő, sem a Biztosított nem védekezhet olyan körülmény vagy változás nem tudásával, amelyet bármelyikük elmulasztott a Biztosítóval közölni, vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre, illetőleg bejelentésre köteles lett volna.

### 2. a Biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén

2.1 Ha a Biztosító a szerződés megkötésétől számított 5 éven belül szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, és ezen körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik 15 napon belül írásban javaslatot



tehet a szerződés módosítására, illetőleg szerződést 30 napon írásban felmondhatja.

2.2 Ha a Szerződő (Biztosított) a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 30 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik. Erre a következményre a Biztosítottat a módosító javaslat megtevélekor figyelmeztetni kell.

### 3. 30 napos ügyfél általi felmondás

3.1 A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő személy, Szerződő, a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül megtett írásbeli nyilatkozatával a szerződést – indokolás nélkül – felmondhatja. A felmondással a szerződés megszűnik. **Nem illeti meg a Szerződőt a felmondási jog abban az esetben, ha a szerződést hitelfedezeti életbiztosításként kötötte meg.**

3.2 A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető ezen felmondási jogáról.

3.3 A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító köteles 15 napon belül a Szerződő által a szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni és a II/3.4 pontban meghatározott összeget a Szerződő részére visszafizetni.

**3.4 A Biztosító visszafizeti a szerződésen a felmondás Biztosítóhoz történő beérkezése napján és az aznapi árfolyamon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét és a szerződés megszűnik.**

**3.5 Amennyiben a Szerződő részben, vagy egészben zártvégű eszközalapba is fektette a biztosítási díjakat, úgy a Biztosító nem téríti vissza az eszközalap árfolyamában érvényesített kezdeti költség mértékét.**

3.6 A Biztosító a 3.4 és 3.5 pontban visszafizetésre kerülő összegre kamatot nem fizet.

### III. a biztosítási esemény, a Biztosító szolgáltatása

#### 1. biztosítási esemény

1.1 A biztosítási esemény a Biztosított életével kapcsolatban lévő olyan esemény, amely a Biztosító szolgáltatását kiváltja.

1.2 E szerződés szerint biztosítási esemény:

- a) meghatározott időpont elérése (biztosítás lejárat), amennyiben a Biztosított életben van;
- b) a Biztosított a mindenkori hatályos társadalombiztosítási nyugellátásról szóló magyar jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való saját jogú jogosultságának megszerzése, amennyiben a nyugdíjnyújtó szerv nyugdíjjogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpont a biztosítási tartamra esik (nyugdíjjogosultság megszerzése)
- c) a Biztosítottnál váratlan betegség, baleset következtében az arra jogosult bizottság által (az Országos Rehabilitációs és Szociális Szakértő Intézet, továbbiakban ORSZSZI; valamint Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv) 40%-ot elérő egészségkárosodás - kivéve, ha a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket elérte (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem) - megállapítása, amennyiben az egészségkárosodás bekövetkezte a szakértői bizottság szakvéleményében meghatározott időpontja, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontja a biztosítási tartamra esik. Az egészségkárosodás mértékét a Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv, Országos Rehabilitációs és Szociális Szakértő Intézet, vagy más, az egészségkárosodás megállapítására a hatályos jogszabályok alapján jogosult hatóság határozza meg (egészségkárosodás).
- d) a Biztosítottnak a szerződés tartama alatti halála.

#### 2. a Biztosító szolgáltatása

2.1 **Elérés esetén (III/1.2/a) pont):** a Biztosító egy összegben kifizeti az elérés napján érvényes kötvényérték V/3.1/b pontban bemutatott, elhatárolt költségekkel csökkentett mértékét és jogosultság esetén az Ajándékdíjat az elérési Kedvezményezettnek (a továbbiakban: Elérési szolgáltatás).

2.2 **Nyugdíjjogosultság megszerzése esetén (III/1.2/b) pont):** a Biztosító kifizeti a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényértéket az elérési Kedvezményezettnek, csökkentve az V/3.1/b pontban bemutatott elhatárolt költségek mértékével és jogosultság esetén az



Ajándékdíjat (a továbbiakban: Nyugdíjbiztosítási szolgáltatás).

**2.3 Egészségkárosodás esetén (III/1.2/c) pont):** a Biztosító kifizeti a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényértéket az elérési Kedvezményezettnek, csökkentve az V/3.1/b pontban bemutatott elhatárolt költségek mértékével és jogosultság esetén az Ajándékdíjat (a továbbiakban: egészségkárosodási szolgáltatás).

**2.4 A Biztosított tartamon belül bekövetkezett halála esetén (III/1.2/d) pont):** a Biztosító a haláleseti biztosítási összeg és a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényérték – amennyiben a biztosítási eseményt a szerződés lejáratát követően jelentik be, úgy a lejárat kötvényérték – ,a haláleseti biztosítási összeg és jogosultság esetén az Ajándékdíj együttes összegét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezett(ek)nek, csökkentve az V/3.1/b pontban bemutatott, elhatárolt költségek mértékével (a továbbiakban együttesen: Haláleseti szolgáltatás).

#### IV. a biztosítási díj

##### 1. a biztosítási díj megállapítása, a Biztosított belépési kora

1.1 A biztosítási díj a Biztosító által vállalt kötelezettsége ellenértéke.

1.2 A kezdeti biztosítási díj a kötvényben kerül meghatározásra.

1.3 A havi díjfizetési gyakorisággal fizetendő minimális díjat a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

1.4 A szerződésre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetések nem helyettesítik a folyamatos díjat. Az eseti befizetésnek el kell érnie a Biztosító által meghatározott mindenkor minimumot, amely a mindenkor hatályos kondíciós listában található.

1.5 A Biztosító a Biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a szerződés megkötésekor kiszámolja a Biztosított ezen időpontban betöltött éveinek számát.

1.6 Amennyiben a Biztosított születésének dátumát helytelenül közölték és emiatt a szükségesnél alacsonyabb biztosítási díj került megállapításra, akkor a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosított tényleges belépési korának és a ténylegesen befizetett díjnak megfelelő szolgáltatás kerül kifizetésre. Ha a megállapított díj meghaladja a szükséges mértéket, úgy a díjtöbbletet a Biztosító a Szerződőnek visszautalja.

1.7 Amennyiben a tényleges születési dátum alapján a szerződés létre sem jött volna, akkor a Biztosító

érvénytelenségre hivatkozva megtámadhatja a szerződést.

1.8 A kockázati díj: a Biztosító a kötvényértékből havonta levonja a biztosítási szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg – a Biztosított aktuális életkorával, a Biztosító mindenkor érvényes díjszabása alapján számított – kockázati díját.

A kockázati díj kiszámítása a Biztosító díjszabása alapján, különösen a Biztosított belépési korának, és biztosítás összegének a figyelembevételével történik.

1.9 A kockázati díj számításának a módját a 4. számú melléklet tartalmazza.

##### 2. a biztosítási díj fizetése

2.1 A szerződés éves díjú. A biztosítási évre vonatkozó éves díj havi, negyedéves és fél éves részletekben is fizethető.

2.2 A szerződés létrejötte előtt befizetett első biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a Szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.

2.3 A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő az ajánlattételkor határozza meg, és bármely biztosítási évfordulótól megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal írásban jelzi a Biztosítónak.

2.4 A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor esedékes. Minden későbbi díj a díjfizetési gyakorisági időszak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) első napján esedékes.

2.5 A Szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a Biztosító számláján jóváírják.

##### 3. a díjfizetés elmulasztásának következményei

3.1 Amennyiben a Szerződő az esedékes biztosítási díjat nem egyenlíti ki, úgy a Biztosító erről – 30 napos póthatáridő megadásával - a Szerződőt írásban értesíti.

**3.2 Amennyiben a Biztosítóhoz az előírt biztosítási díj az esedékességtől számított 120 napon belül nem érkezik meg, a felek megállapodnak abban, hogy a Biztosító a díjelőírást megszünteti a szerződésre, azaz végleges díjszüneteltetés lép érvénybe, amelyről a Biztosító értesíti a Szerződőt.**





#### 4. indexálás (értékkövetés)

4.1 A Biztosító a szerződés értékállóságának megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítási összeg(ek) és a biztosítási díj évente egy alkalommal történő emelését.

4.2 A Biztosító minden évben a szerződésre felajánlja az automatikus díjnövelést. Erről a Biztosító legalább 30 nappal az indexálás előtt értesítést küld a Szerződőnek a következő biztosítási évre vonatkozó új biztosítási összegről és a szerződés díjáról.

4.3 A Szerződő az indexálást a biztosítási évforduló előtt legalább 15 nappal írásban visszautasíthatja. Amennyiben a Biztosító a megadott határidőig nem kap választ a Szerződőtől, az indexálást automatikusan végrehajtja.

4.4 A Szerződő választása szerint a díjnövelés vagy a biztosítási díj és a haláleseti biztosítási összeg, vagy csak a biztosítási díj emelését tartalmazza.

4.5 A biztosítási összeg januárban, a szerződés megkötése naptári napjának megfelelő napon, a biztosítási díj pedig a január 1-ét követő első esedékesség napján kerül megemelésre.

4.6 A díjnövelés mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által a tájékoztató kiküldését megelőzően legutóbb közzétett éves fogyasztói árindex, de legalább 5%.

4.7 A Szerződő által kezdeményezett díjnövelés maximális nagyságát a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

4.8 A díjszüneteltetés alatt álló kötvényeket a Biztosító nem indexálja.

4.9 Amennyiben a szerződés kezdete november 1. és december 31. közé esik, úgy a Biztosító az indexálást csak az első évfordulót követően hajtja végre.

4.10 Amennyiben a szerződés az indexálást az ajánlat aláírásakor nem tartalmazza, úgy a Szerződő a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal kérheti a biztosítási összeg és a biztosítási díj megemelését.

#### 5. visszavásárlás

5.1 A Szerződőnek joga van a szerződést bármikor felmondania és visszavásárolnia. Ezt a szándékot írásban kell bejelentenie a Biztosítóknak, a jelen feltétel kárrendezés, lejáratú szolgáltatás és visszavásárlás esetén bekérhető dokumentumokat tartalmazó mellékletekben meghatározottak teljesítésével. A Biztosító visszavásárlási megbízás esetén a bejelentés beérkezésétől számított 15

napon belül a IV/5.2 pontban meghatározott visszavásárlási összeget fizeti ki. **A nyugdíjbiztosítás törvényi szabályozásából eredő, szokásostól eltérő gyakorlat, hogy a Biztosító a az előbbi összeget a Biztosítottnak, és nem a Szerződőnek fizeti ki.** Az így kiszámított visszavásárlási összeg kifizetésével a szerződés és a Biztosító kockázatviselése megszűnik.

5.2 A visszavásárlási összeg megegyezik a visszavásárlási igény Biztosítóhoz történő beérkezésének napján adott eszközalapban aktuálisan nyilvántartott befektetés értékének (befektetési egységek száma szorozva a befektetési egység árfolyama) az egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletekben meghatározott százalékaival. **Az így kiszámított eszközalap visszavásárlási értékek összegéből a Biztosító levonja a szolgáltatással kapcsolatos költségei fedezésére szolgáló, 1. számú mellékletben meghatározott, fix mértékű visszavásárlási költséget, továbbá az V/3.1/b pontban bemutatott, elhatárolt költségek mértékét.**

5.3 A Biztosító a kockázati díjakat a szerződés megszűnésének napjáig vonja le.

5.4 A visszavásárlási összeggel együtt kifizetésre kerül az Ajándékdíj a IX/3. pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén.

#### 6. részvisszavásárlás

Részvisszavásárlás nem lehetséges.

#### 7. díjszüneteltetés

7.1 Folyamatos díjfizetés esetén a Szerződő bármikor kérheti a végleges vagy időleges díjszüneteltetést. Ez azt jelenti, hogy a szerződésre nem kell biztosítási díjat fizetni. Az időleges szüneteltetés legfeljebb 180 napos tartamra kérhető. Ezt követően a folyamatos biztosítási díj újra esedékes.

7.2 A díjszüneteltetésre irányuló bejelentést a Szerződőnek írásban kell eljuttatnia a Biztosítóhoz. A szüneteltetés a bejelentés kézhezvételét követő esedékességkor lép érvénybe.

7.3 Díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre továbbra is lehet eseti díjat fizetni.

7.4 A díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre a folyamatos díjfizetés bármikor újraindítható a Szerződő ilyen értelmű írásos bejelentését követően.

7.5 A díjszüneteltetés alatt a Biztosító a haláleseti biztosítási összeg vonatkozásában folyamatosan





kockázatban áll. A kockázati díj továbbra is levonásra kerül a kötvényértékből.

7.6 Amennyiben díjnérfizetés miatt a kötvényérték a mindenkori visszavásárlási költség alá csökken, a szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, amelyről a Biztosító a Szerződőt értesíti.

## **V. a biztosítási díj és az adójóváírás befektetése, az eszközalapok, a Szerződő számlája, a kötvényérték, a költségek**

### **1 a biztosítási díj és az adójóváírás felosztása, befektetés áthelyezése**

1.1 A Szerződő szerződéskötéskor – a vonatkozó szabályok keretei között - meghatározza a befolyó biztosítási díjnak az egyes nyíltvégű eszközalapok közötti megosztását. Zártvégű

biztosítói eszközalapokba rendszeres biztosítási díjak nem fektethetők. A Szerződőnek eseti díj fizetése esetén külön szükséges rendelkeznie a megfizetett eseti díj eszközalapok közötti felosztásáról. Amennyiben az eseti díjak felosztására vonatkozó rendelkezés megadását elmulasztja, úgy a Biztosító az eseti díjat az eseti díjfizetés időpontjában aktuális rendszeres díj felosztás arányai szerint fekteti be az egyes eszközalapokba.

1.2 A Biztosító a befizetett eseti biztosítási díjat az eseti díj Biztosító számláján történő jóváírását követő első értéknapi árfolyamon fekteti be. Amennyiben a Szerződő más eszközalapról történő áthelyezési megbízással fektet be egy eszközalapba, úgy a Biztosító e megbízás megadásának értéknapi árfolyamán helyezi át az összeget. A Biztosító mind az eseti díjfizetéssel, mind pedig az áthelyezési megbízással történő befektetést befektetési egységek jóváírásával teljesíti.

1.3 Nyíltvégű eszközalap esetében – az V/1.6 pontban leírt korlátozásokkal – a Biztosító a beérkezett biztosítási díj befektetésre kerülő részét a díj megosztásának megfelelően, a díjnak a Szerződő számlájára való beérkezést követő első értékelési napon érvényes árfolyamon és értéknappal váltja át és a befektetési egységek darabszámát írja jóvá a Szerződő számláján.

1.4 A Szerződő írásban bármikor kérheti, hogy valamely eszközalap befektetési egységeinek az értékét – az V/1.6 és 1.7 pontokban leírt korlátozásokkal – egy másik eszközalapba helyezze át a Biztosító, azaz a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti megosztását a mellékletekben meghatározott kereteken belül megváltoztathatja. A Biztosító a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napját követő első értéknapi árfolyamon teljesíti a megbízást.

1.5 Nem lehet befektetni (sem áthelyezéssel, sem díjbefizetéssel) már eltelt jegyzési időszakú, zártvégű eszközalapba. Zártvégű eszközalapról csak az eszközalap indulását követő egy év elteltével kérhető áthelyezés.

1.6 Szintén nem lehet befektetni (sem áthelyezéssel, sem díjbefizetéssel) olyan zártvégű eszközalapba, amelynek lejárat dátuma a biztosítási szerződés lejáratát követő napra esik.

1.7 Nem lehet továbbá befektetni (sem áthelyezéssel, sem egyszeri, vagy eseti díjbefizetéssel) a K&H tőkevédett elszámoló pénzügyi eszközalapba, sem pedig az 1.8-as pontban hivatkozott eszközalapba.

1.8 A Biztosító az adóhatóság által utalt adójóváírást minden esetben az szerződési feltétel 1. számú mellékletében ismertetett eszközalapba fekteti be. Ezen eszközalap terhére a Szerződő csak visszavásárlási megbízást adhat meg. A Szerződő így nem fizethet sem rendszeres, sem eseti biztosítási díjat ezen eszközalapba, továbbá nem adhat meg sem ezen eszközalapba, sem pedig ezen eszközalapról történő áthelyezésre vonatkozó megbízást.

### **2 az eszközalapok, a Szerződő számlája**

2.1 Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg. Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. Az eszközalapokat a Biztosító folyamatosan befekteti. Az eszközalapok értéke az azokhoz tartozó befektetési egységek árában tükröződik.

2.2 A választható eszközalapok leírását, azok összetételét és befektetési politikáját a szerződési feltétel megfelelő mellékletei tartalmazzák.

2.3 A befektetések hozama növelheti, vagy csökkentheti az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. **Jelen szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke- illetve hozamgaranciát nem nyújt, kivéve, ha a feltétel egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletei ettől eltérően nem rendelkeznek.**

2.4 A Biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek árát meghatározza.

2.5 A Biztosító a befektetési egységek számát és értékét 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.



2.6 Minden eszközalap befektetési egységének egy értékelési napon egy értéke van.

2.7 A Biztosító évente egyszer tájékoztató levelet küld a Szerződőnek a kötvény aktuális értékéről és a szerződésen jóváírt adó mértékéről.

2.8 A szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról és a befektetési politikákról a Biztosító hivatalos napi tájékoztatói lehetőséget biztosít munkaidőben történő folyamatos információ szolgáltatással, az „Ügyféltájékoztató”-ban megadott központi telefonszámon.

## 2.9 Eszközalap felfüggesztés

2.9.1 A Biztosító a Szerződők érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a Biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzést követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

2.9.2 Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetőek. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő részére arról, hogy az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követően a Biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a Szerződő az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követően ismételtlen rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó Szerződő számára a Biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

2.9.3 Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve a Szerződő rendelkezése alapján a Biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a Biztosító – a szerződés vagy a Szerződő eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap felfüggesztés hatályos: 2016. május 13.

kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett Szerződő részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

2.9.4 Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a Biztosító a Szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A Biztosító a fenti esetekben az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a jelen fejezet 2.9.8 pontjában írt feltétel nem áll fenn – köteles a Szerződő számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értéket vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

2.9.5 A Biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a Biztosító a Szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a Biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a Biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a jelen fejezet 2.9.8 pontjában írt feltétel fennáll, akkor a Biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a jelen fejezet 2.9.8 pontjában írt elszámolás keretében teljesíti.

2.9.6 Az eszközalap felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási

termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

2.9.7 Az eszközalap felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a Biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A Biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban. A Biztosító az eszközalap felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- a.) az eszközalap felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b.) az eszközalap felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c.) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

2.9.8 Amennyiben az eszközalap felfüggesztés (jelen fejezet 2.9.7 pontja szerinti megszüntetések) az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a Biztosító az eszközalapot megszünteti, es az ügyfelekkel – a megszüntetési korai aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

2.9.9 Az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a Biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a Biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikvidé vált eszközöket es az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid es nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikvidé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalap vonatkozásában az eszközalap felfüggesztés megszűnik, es az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a Biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni a Szerződéssel.

2.9.10 A szétválasztás esetében az illikvidé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap felfüggesztés a 2.9.1-2.9.8 pontokban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap felfüggesztés kezdő hatályos: 2016. május 13.

időpontjának az eredeti eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid es nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid es nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 2.9.2 és 2.9.3 bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

2.9.11 Az eszközalap felfüggesztés és szétválasztás a Szerződő díjfizetési kötelezettségét es a Biztosító szolgáltatási kötelezettségét – jelen 2.9. pont rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

2.9.12 A Biztosító a 2.9.13 pontban leírt módon tájékoztatja a Szerződőt

- a. az eszközalap felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést es annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek es díjak érvényesítésének szabályait; és
- b. az eszközalap felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést es annak teljesítését érintő következményeiről.

2.9.13 A Biztosító a 2.9.12 bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelem felhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján es kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja.

## 2.10 Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A Biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni es megszüntetni.

a.) Megszűnő eszközalap:

- A Biztosító a Szerződőt legalább 30 nappal a megszüntetés előtt írásban értesíti es a megszűnő eszközalap egységeit a Szerződő által választott eszközalapba költségmentesen áthelyezi, amennyiben a Szerződő erre vonatkozó írásbeli rendelkezése az eszközalap megszüntetése előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik.

- Amennyiben a Szerződőnek a megszűnő eszközalapban elhelyezett befektetéseinek átváltásáról rendelkező írásbeli nyilatkozata az eszközalap megszüntetése előtt 15 nappal nem érkezik be a Biztosítóhoz, úgy a Biztosítónak jogában áll az általa előre meghatározott, és a Szerződővel közölt napon és eszközalapba átváltani a Szerződő befektetési egységeinek értékét. Ez ingyenes a Szerződő részére.

b.) Lejáró zártvégű eszközalap:

- Amennyiben egy meglévő zártvégű eszközalap lejár, a Biztosító automatikusan a zártvégű eszközalap befektetési politikájában meghatározott eszközalapba helyezi át a lejáró eszközalap befektetési értékét.

**2.11 A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító a Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett módosítás előtt írásban értesíti a módosítás jellemzőiről.**

### 3 a költségek

**3.1 A Biztosító az eszközalapok tekintetében háromféle költséglevonási módszert alkalmaz:**

a.) a nyíltvégű eszközalapokat terhelő eszközalap-kezelési költség az eszközalapból, befektetési egységek elvonása révén;

b.) a szerződéshez kapcsolódó haláleseti biztosítási összeg fedezetéül szolgáló kockázati díjak időben elhatárolásra kerülnek és a szerződéshez kapcsolódó, egyes kifizetések alkalmával kerülnek érvényesítésre;

c.) az eszközalapba való befektetéskor kerül elvonásra.

Azt, hogy melyik eszközalapnál melyik módszert alkalmazza a Biztosító, az a megfelelő eszközalap mellékletében kerül meghatározásra.

**3.2 Zártvégű eszközalapoknál – ha a megfelelő eszközalap mellékletében meghatározottak ettől nem térnek el – a Biztosító a költségeket és egyéb díjakat – a kockázati díjakat, az adminisztrációs költséget és az eszközalap-kezelési költséget, a tranzakciós költségeket - az eszközalap tartamára vonatkozóan a tartam elején egyösszegben vonja le, a befektetési egységek árfolyamában érvényesítve.**

3.3 Nyíltvégű eszközalapok esetében – ha a megfelelő eszközalap mellékletében meghatározottak ettől nem térnek el - a Biztosító a Szerződő számlájáról az adott eszközalapban kezelt befektetés-állomány arányában eszközalap-kezelési költséget von le, befektetési egységek formájában. A

szerződés létrejöttekor érvényes eszközalap-kezelési költséget a feltétel 1. számú melléklete tartalmazza. **Az éves eszközalap-kezelési költség a biztosítási tartam során naptári évente változhat, melynek során alkalmanként legfeljebb 0,5%-kal növekedhet, valamint az éves eszközalap-kezelési költség nem haladhatja meg a feltétel 1. számú mellékletében meghatározott értéket.**

3.4 A kockázatviselési időszak során a Biztosító kockázati díjat állapít meg és tart nyilván, elhatárolja e költségek felgyülemlett értékét és akkor érvényesíti, amikor a szerződéshez bármely jogcímen kifizetést teljesít.

A haláleseti biztosítási összeg kockázati díjának nagyságát a haláleseti biztosítási összeg és a kor határozza meg.

3.5 **Adminisztrációs költség:** Minden befolyt biztosítási díjból – ide nem értve az adóhatóság által utalt adójóváírást befektetését - a Biztosító minden esetben adminisztrációs költséget von le. Az aktuális adminisztrációs költségeket a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza. A költséget az előtt vonja le a Biztosító, mielőtt a befolyt díj jóváírásra kerülne a Szerződő számláján. Értelemszerűen nem terheli adminisztrációs költség a szerződést, amennyiben arra nem érkezik díj, azaz a szerződés díjszüneteltetés alatt áll.

**3.6 A Biztosító a szerződés tartama alatt a fent felsorolt költségek mértékét (ide nem értve a haláleseti kockázati díjak mértékét) naptári évente egyszer megváltoztathatja. A változtatás mértékének az alapja a nyíltvégű eszközalapok eszközalap-kezelési költségének kivételével a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutolsó éves fogyasztói árindex, plusz mínusz 5 százalékpont eltéréssel.**

### VI. a Biztosító teljesítésének feltételei

#### 1. a biztosítási esemény bejelentésének határideje

1.1 A biztosítási eseményt 15 napon belül írásban kell bejelenteni a Biztosítónál.

1.2 Abban az esetben, ha a fenti határidőt nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a Biztosító mentesül a szolgálatás teljesítése alól.





## 2. a Biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

2.1 A szolgáltatás teljesítéséhez a Szerződőnek írásban kell bejelentenie a Biztosítónak a jelen feltétel kárrendezés, lejáratú szolgáltatás és visszavásárlás esetén bekérhető dokumentumokat tartalmazó mellékletekben meghatározottak teljesítésével.

2.2 A külföldön bekövetkezett biztosítási esemény kárbejelentéséhez minden esetben a biztosítási eseményt igazoló dokumentumok hivatalos magyar nyelvű fordítása szükséges.

2.3 Az elérési szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok:

- A Biztosító a szerződés lejáratá előtt 60 nappal értesítést küld a Szerződőnek.
- Az elérési szolgáltatás kifizetéséhez a Szerződőnek írásban kell bejelentenie a Biztosítónak a jelen feltétel kárrendezés, lejáratú szolgáltatás és visszavásárlás esetén bekérhető dokumentumokat tartalmazó mellékletekben meghatározottak teljesítésével.

## 3. a Biztosító teljesítésének esedékessége

3.1 A Biztosító a hozzá bejelentett haláleseti szolgáltatási igényt az elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 30 napon belül teljesíti a Kedvezményezett(ek) részére.

3.2 Abban az esetben, ha a kárigény elbírálásához szükséges dokumentumokat felhívás ellenére sem vagy újból hiányosan nyújtják be, a Biztosító a kárigényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

3.3 Elérési szolgáltatás teljesítése: Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított 15 napon belül a Biztosító az elérési Kedvezményezett részére kifizeti az elérési szolgáltatást.

## 4. a panaszok bejelentése – panaszforum

4.1 A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat szóban és írásban, a Biztosító „Ügyféltájékoztató”-jában feltüntetett elérhetőségein lehet bejelenteni.

4.2 A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és köteles a vizsgálat eredményéről 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

## 5. az elévülési idő

5.1 A szerződés alapján érvényesíthető igények elévülési ideje a biztosítási esemény bekövetkeztének napjától számított 5 év.

5.2 Az elévülési idő alatt a nem kifizetett szolgáltatást a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

## VII. a Biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól

1. A Közlési kötelezettség megsértése esetében a Biztosító a szerződés megkötésétől számított 5 év alatt nem köteles szolgáltatást teljesíteni, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

2. A bejelentési kötelezettség megsértése esetében a Biztosító a változásbejelentési határidő leteltét követő naptól számított 5 év alatt szolgáltatás teljesítésére nem köteles kivéve, ha bizonyítják, hogy a be nem jelentett körülményt a Biztosító ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

3. A biztosító nem mentesül, amennyiben elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a Biztosító tudomására jutott, és az nem élt a II/2. pontban szereplő módosítási, illetve felmondási lehetőségével

4. A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és kizárólag a visszavásárlási összeget fizeti ki

a.) a Biztosított örökösének, amennyiben a Biztosított halálát a haláleseti Kedvezményezett szándékos magatartása okozta.

b.) a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy

c.) a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg.

5. Mentesül továbbá a Biztosító a közlekedési baleseti szolgáltatás alól és csak a halál esetén járó összeget szolgáltatja, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a Szerződő, illetve a Biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.

A Biztosított súlyosan gondatlanul jár el, ha például:

a.) a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt (alkoholos állapotnak tekinthető a 0,8 ezreléket meghaladó véralkoholszint, illetve a 0,5 mg/l értéket





meghaladó légalkohol szint függetlenül annak a Biztosítottra gyakorolt egyéni élettani hatásától),

b.) kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,

c.) olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,

d.) munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan megsérti,

e.) a Biztosított a következő kötelezettségének nem tesz eleget: A Biztosított a biztosítási esemény (a baleset) bekövetkeztekor úgy köteles eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható, ennek megfelelően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig folytatnia kell.

#### VIII. a Biztosító kockázatviseléséből kizárt események

1. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azon esetekre, ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll:

- harci eseményekkel, vagy más háborús cselekményekkel
- felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal
- terrorcselekménnyel
- radioaktív, illetve ionizáló sugárzással
- HIV vírusfertőzéssel, Hepatitis B és C vírusfertőzéssel
- a Biztosított tartós alkoholfogyasztásával, annak következményeivel,
- kábítószer, kábító hatású anyag, gyógyszer fogyasztásával,
- olyan járványokkal vagy fertőző megbetegedésekkel, amelyek az Egészségügyi Világszervezet (WHO) 4., 5. vagy 6. fázisba tartoznak a járványokra alkalmazott kategorizálásban.

2. A Biztosító kockázatviselése továbbá nem terjed ki arra az esetre, ha a Biztosított halála

- gépi erővel hajtott szárazföldi,
- vízi járművel, vagy
- bármilyen légi járművel, vagy

- sporteszközzel, sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen eseményekre való felkészülés során következik be.

3. A Biztosító kockázatviselése kizárólag a Biztosított alábbi sporttevékenységeivel okozati összefüggésben történt biztosítási eseményekre nem terjed ki:

- autó-motor sportok: versenyzés gépkocsival, motorkerékpár sport, rally, quad, moto-cross, ügyességi versenyek gépkocsival, go-kart sport, autórönc sport (auto-crash), motorcsónak sport;
- repülősportok: sportrepülés, ejtőernyős ugrás, vitorlázó repülés, sárkány és ultrakönnyű repülés, paplanrepülés, hőlégballonozás, bunjee jumping, bázisugrás;
- egyéb: bűvárkodás légzőkészülékkel 40 m alá, félkezes, ill. nyílttengeri vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás illetve sziklamászás V. foktól, illetve 4000 m felett, barlangászat.

4. A Biztosító kockázatviselése kizárólag a Biztosított alábbi foglalkozásával okozati összefüggésben történt biztosítási eseményekre nem terjed ki:

- hadseregben hivatásos - akár Magyarországon, akár külföldön - dolgozók
- egyéb foglalkozások: robbantómesterek, pirotechnikusok

5. A Biztosító az 1., 2., 3., 4. pontban meghatározott esetekben a visszavásárlási összeget fizeti ki és a szerződés megszűnik.

#### IX. Ajándékdíj (bónusz)

1. A Biztosító díjvisszatérítést nyújt az adott biztosítási szolgáltatás Kedvezményezettjének (visszavásárlás esetén a Biztosítottnak) az alábbi feltételek teljesülése esetén:

A szerződésstartama legalább 10 év, és a tartamból eltelt legalább 10, díjjal rendezett év – az alábbi esetekben:

- lejáratil szolgáltatás,
- teljes visszavásárlás szolgáltatás,
- haláleseti szolgáltatás
- nyugdíjjogosultság megszerzése
- 40%-ot elérő vagy meghaladó egészségkárosodás



2. A díjvisszatérítés mértéke a tartamból eltelt idő függvényében:

- a legalább 120, de 180 hónapot el nem érő díjrendezett időszak elteltét követő kifizetés esetén az első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértékének 1/3-a, míg
- a legalább 180, de 240 hónapot el nem érő díjrendezett időszak elteltét követő kifizetés esetén az első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértékének 2/3-a, míg
- a legalább 240 hónapot követő kifizetés esetén az első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértékének 4/3-a kerül kifizetésre.

### 3. A kifizetés feltételei:

- a Szerződő a tartam során nem kért díjszűneteltetést, továbbá nem csökkentette az első évben fizetett első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértéke alá a fizetendő díjat,
  - a szerződés tartamából teljen el legalább 120, 180 illetve 240 teljes hónap és 120, 180 illetve 240 hónappal legyen díjrendezett a szerződés:
- a) lejárat esetén: a jogosultsághoz szükséges összes rendszeres díjat meg kell fizetnie,
  - b) teljes visszavásárlás esetén: a jogosultsághoz szükséges összes rendszeres díjat legalább 120, 180 illetve 240 havi díjat meg kell fizetnie az ügyfélnek és 120, 180 illetve 240 hónapnak el kell telnie,
  - c) haláleseti szolgáltatás esetén: a szolgáltatás kifizetésének a 10. évet követően kell megtörténnie.
  - d) nyugdíjjogosultság megszerzése esetén: a szolgáltatás kifizetésének a 10. évet követően kell megtörténnie.
  - e) 40%-ot elérő vagy meghaladó egészségkárosodás esetén: a szolgáltatás kifizetésének a 10. évet követően kell megtörténnie.

## X. egyéb rendelkezések

### 1. a jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) hatályosságának feltételei

1.1 A Biztosító a hozzá eljuttatott ajánlatokat, jognyilatkozatokat, bejelentéseket ellenkező megállapodás hiányában csak akkor köteles hatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A Biztosító nyilatkozatait – ellenkező megállapodás hiányában- szintén írásban juttatja el a szerződésben érdekelt személyeknek. A Biztosító a mindenkor rendelkezésre álló címre küldi leveleit. A Szerződő kötelessége, hogy a Biztosító tudomására hozza esetlegesen megváltozott címét.

hatályos: 2016. május 13.

K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltétele

20

1.2 Amennyiben a Biztosító a jognyilatkozatot a Szerződőnek, a Biztosítottak vagy egyéb jogosultak az általa ismert utolsó címére ajánlott levélben küldi, az abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a címzés helyén átvették.

1.3 Amennyiben a Szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, magyarországi kézbesítési meghatalmazottat kell megneveznie, és erről a Biztosítót írásban értesítenie kell. Ennek hiányában a Biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

### 2. Biztosítási szerződés biztosító általi módosítása:

**Az adójogszabályok változása esetén abból a célból, hogy a szerződő biztosítása továbbra is megfeleljen a nyugdíjbiztosítás jogszabályban meghatározott követelményeinek a Biztosító jogosult a szerződést egyoldalúan módosítani.**

**A módosításokról a Biztosító a szerződőt értesíti.**

**Ebben az esetben a szerződő jogosult a Biztosító értesítésének kézhez vételét követő 15 napon belül a biztosítást visszavásárolni (felmondani) a visszavásárlásra vonatkozó IV.2. pontban foglaltak szerint azzal, hogy a biztosító visszavásárlási költséget nem von le.**

### 3. a biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

3.1 Abban az esetben, ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, a Biztosító a Szerződő (Biztosított) kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki.

3.2 Amennyiben a Szerződő elveszíti a kötvényét, ezt írásban be kell jelentenie a Biztosítónak.

### 4. ügyfél-átvilágítás

4.1 A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyletekben, függetlenül a használt pénznemtől. A törvény alapján a Biztosító kötelezett továbbá ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy ügyleteik során saját, vagy más (személy, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el. Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfeleinek arról is nyilatkozniuk kell, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e.



4.2 A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Biztosítót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

#### 5. USA illetőségű Kedvezményezettek részére történő teljesítés

Az Amerikai Egyesült Államok külföldön vezetett számlák adóügyi megfeleléséről szóló törvénye (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) végrehajtása céljából azon Kedvezményezettek részére, akik lakhelyük, vagy állampolgárságuk alapján amerikai illetőségűnek minősülnek (Specified US Person), vagy a törvény szerinti erre utaló körülmények (indicia) állnak fenn, a fenti törvény szerinti azonosításhoz és adattovábbításhoz szükséges nyilatkozatokat kötelesek a Biztosító rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben fenti nyilatkozatokat és adatokat a Kedvezményezett a Biztosító kérése ellenére nem bocsátja rendelkezésére, a Biztosító kifizetést kizárólag az amerikai adóhatósággal (IRS) megállapodással rendelkező pénzügyi intézménynél (PFFI) vezetett számlaszámra teljesít.

Ezen pénzügyi intézmények listája megtalálható a K&H Biztosító Zrt. honlapján: [www.kh.hu](http://www.kh.hu)

#### XI. adatközlés, adatkezelés

A személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalókat a szerződés ilyen tartalmú nyilatkozatai tartalmazzák, melyek a szerződés részét képezik.

#### XII. záró rendelkezések

1. A szerződést érintő minden írásos dokumentációt meg kell őrizni.
2. Jelen szerződés kölcsönrel nem terhelhető.
3. Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a Biztosító bizalmasan kezel.
4. Jelen szerződési feltétel részét képezi az Ügyféltájékoztató és a szerződés valamennyi melléklete

#### XIII. értelmezések, fogalmak, meghatározások

1. nyugdíjkorhatár: a szerződéskötéskor érvényben lévő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban (Jelen szabályzat hatályba lépésekor a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény, 18. § (1) pontjában megállapított korhatár. A szerződési feltétel részét képező adózási szabályokról tájékoztató tartalmazza a szerződéskötéskor aktuálisan érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt.
2. egészségbiztosítás: a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság (jelen szabályzat hatályba lépésekor a NEFMI 7/2012 rendelete alapján a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakértői bizottsága) szakvéleménye határozza meg.
3. eszközalap: a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek e célra elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll, értékét a benne lévő pénzügyi eszközök (amelyekbe az eszközalap befektet) értéke adja. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes leírást, rendelkezéseket és azok befektetési politikáját a Biztosító külön mellékletben írja le, amely a jelen feltétel változó részeit tartalmazza.
4. befektetési egység: az eszközalapban egyenlő részesedést megtestesítő elszámolási egység, értéke naponta kerül megállapításra.
5. a Szerződő számlája: az egyes szerződésekhez rendelt számla, melyen az egyes eszközalapokba helyezett befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket tartja nyilván a Biztosító
6. kötvényérték: a Szerződő számláján nyilvántartott, a létrehozott különböző eszközalaphoz tartozó befektetési egység számának szorzata a megfelelő befektetési egységek adott értékelési napon megállapított értékével. A kötvényérték a biztosítási szolgáltatások, valamint a visszavásárlási összeg számításának az alapja.
7. visszavásárlási összeg: megegyezik a visszavásárlási igény Biztosítóhoz történő beérkezésének napján adott eszközalapban aktuálisan nyilvántartott befektetés értékének (befektetési egységek száma szorozva a befektetési egység árfolyama) az egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletekben meghatározott százalékaival. **Az így kiszámított eszközalap visszavásárlási**



**értékek összegéből a Biztosító levonja a szolgáltatással kapcsolatos költségei fedezésére szolgáló, 1. számú mellékletben meghatározott, fix mértékű visszavásárlási költséget, továbbá az V/3.1/b pontban bemutatott, elhatárolt költségek mértékét.**

8. visszavásárlási érték: megegyezik a visszavásárlási igény beérkezésének napján érvényes – a visszavásárlási költségekkel, a levonandó eszközalap-kezelési költséggel, valamint a korábban elhatárolt, de le nem vont kockázati díjakkal csökkentett – kötvényértékkel. A visszavásárlási költségek nagysága a feltétel 1. számú mellékletében található.
9. díjtartalék: megegyezik a biztosítási esemény bejelentésének napját megelőző hónap utolsó naptári napján aktuális kötvényértékkel.
10. értékelési nap: az a nap, melyen a Biztosító értékeli az eszközalapokat és megállapítja az egyes eszközalapok befektetési egységeinek értékét.
11. áthelyezés: egy meghatározott eszközalapban lévő befektetési egységek értékének teljes vagy részleges áthelyezése más eszközalapba.
12. nyílt- és zártvégű eszközalap típusok: a Biztosító alapvetően kétféle eszközalap típust különböztet meg, melyekre eltérő szabályozások vonatkozhatnak a szerződésen belül. Jelen feltétel szempontjából a zártvégű eszközalapok fő szabály szerint olyan eszközalapok, melyekbe egy-egy meghatározott jegyzési időszak alatt lehet csak

befektetni, és lejáratú dátumuk van, míg a nyíltvégű eszközalapokba bármikor eszközölhető befektetés és nincsen lejáratuk.

13. eszközalapok és leírásuk (mellékletekben): az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes leírást, rendelkezéseket és azok befektetési politikáját a Biztosító külön mellékletben írja le, amely jelen feltétel változó részeit tartalmazza.
14. jegyzési időszak: a megfelelő zártvégű eszközalap mellékletében ekként definiált tartam, amikor a Biztosító lehetőséget ad ezen eszközalapokba történő befektetésre.
15. kondíciós lista: az 1. számú melléklet, mely jelen feltétel változó részeit tartalmazza.
16. eseti díj: a díjelőírás szerinti rendszeres díjon felül esetenként fizetett biztosítási díj.
17. haláleseti biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt, a Szerződő által meghatározott összeg, mely a Biztosító haláleseti szolgáltatásának összege.
18. visszavonhatatlan kedvezményezett: Ha a Szerződő a Biztosítotthoz vagy a Kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A Szerződő nyilatkozatáról a Biztosítót tájékoztatni kell.

Hatálybalépés dátuma: 2016. május 13.



### 1. számú melléklet: Kondíciós lista

A szerződés tartama alatt a Biztosító által naptári évente egyszer **megváltoztatható** paraméterek.

A Biztosító a változásról – a változást 30 nappal megelőzően – a Szerződőt írásban értesíti.

**2015. január 01.**

**Kedzeti haláleseti biztosítási összeg:** 200 000 Ft

#### Minimális díjak:

Havi	6 000 Ft
Negyedéves	18 000 Ft
Féléves	36 000 Ft
Éves	72 000 Ft

Eseti díj 25 000 Ft

#### Maximális díjak:

Havi	400 000 Ft
Negyedéves	1 200 000 Ft
Féléves	2 400 000 Ft
Éves	4 800 000 Ft

Eseti díj Nincs

**Indexálás maximális mértéke:** 30%

#### Költségek:

visszavásárlási költség 5 000 Ft





Adminisztrációs költség az adott nyíltvégű eszközalapba befizetett rendszeres díj függvényében, kivéve a K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalapot:

Havidíj	Adminisztrációs költség (a díj százalékában eszközalaponként)
6000 – 11 999 Ft	4,5%
12 000 – 15 999 Ft	4 %
16 000 – 19 999 Ft	3,5 %
20 000 – 23 999 Ft	3 %
24 000 – 27 999 Ft	2,5 %
28 000 - 400 000 Ft	2 %

Nem havi díjfizetés esetében a fenn említett havidíjak alapján számított negyedéves, féléves és éves díjakra is a fenti adminisztrációs költségek érvényesek.

Eseti díj (csak nyíltvégű eszközalapok esetén)	Adminisztrációs költség (a díj százalékában)
25 000 - Ft	2 %

#### Nyíltvégű eszközalapok költségei:

Eszközalap-kezelési költség maximuma:

éves szinten a kezelt befektetés-állomány  
évi 2 %-a

Jelenlegi eszközalap-kezelési költség:

éves szinten a kezelt befektetés-állomány  
évi 1,0 %-a

Adójóváírást befektető eszközalap:

K&H tervezhető egyensúly adójóváírás  
eszközalap

#### Eszközalapok közötti áthelyezés:

**Díjmentes, de az áthelyezett összeget az egyes zártvégű eszközalapok befektetési politikájában leírt kezdeti költség terheli.**

## 2. számú melléklet:

### Tájékoztató a K&H Biztosító által a kárrendezés során bekérhető okiratokról hatályos: 2016. május 13-tól

A biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) 2010. április 1-jei hatályú módosítása kötelezően előírja, hogy a Biztosító a biztosítási szerződési feltételekben köteles meghatározni, hogy a káresemény bekövetkezése esetén milyen károkat és költségeket milyen okiratok bemutatása ellenében térít. A K&H Biztosító (továbbiakban: Biztosító) a törvény által előírt kötelezettségének eleget téve a szerződési feltételeit az alábbi rendelkezésekkel egészíti ki.

A Biztosító a kárigény elbírálásához és a kárösszeg megállapításához az alábbi táblázatban felsorolt okiratokat, dokumentumokat, aláírásokat kérheti be:

<b>Halál esetén</b>	Halotti anyakönyvi kivonat
	Halottvizsgálati bizonyítvány
	Boncolási jegyzőkönyv
	Hitelfedezeti termék vagy hitelfedezeti záradékos szerződés esetén banki igazolás a hitelszerződés adatairól (pl. a hitelszerződés létrejöttének dátumáról, a fennálló tartozás mértékéről stb.)
<b>Biztosítási esemény jellegétől függően, amennyiben a kárigény elbírálásához szükséges</b>	A Kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve, hogy a Kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg
	A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és aláírt kárbejelentő nyomtatvány
	Biztosítási kötvény
	Idegen nyelvű iratok hivatalos magyar fordítása
	A Kedvezményezett nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető
	Kiskorú Kedvezményezett esetén, a törvényi előírást meghaladó kifizetésnél gyámhatósági végzés
	Nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat másolata
	Pénzmosási törvény előírásainak megfelelő kifizetésnél a törvény szerinti azonosító adatok
	Teljes orvosi dokumentáció: diagnózis és felállításának időpontját igazoló iratok, orvosi leírás, zárójelentés, kórházi igazolás, elszámolási nyilatkozat, korábbi orvosi iratok, műtéti leírás, ambuláns lap, röntgen lelet, ápolási dokumentáció, teljes kórházi kórlap, szövettani lelet, kontroll eredmények
	Háziorvosi egészségi dokumentáció
	OEP nyilvántartásában szereplő egészségügyi adatok
	ORSZSZI (OOSZI) által kiállított TB rokkantsági határozat/Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv orvos-szakértői bizottságának véleménye, illetve egyéb hatósági határozat, Orvosszakértői Intézet vizsgálati jegyzőkönyve
	Igazságügyi Orvosszakértő által elvégzett vizsgálati eredmény, illetve vélemény
	A Biztosító orvos szakértője által elvégzett vizsgálati eredmény, illetve vélemény
	Felvett egyéb hivatalos, vagy tanúkkal igazolt nem hivatalos jegyzőkönyv vagy igazolás a baleset és a sérülés megtörténtéről, körülményeiről
	Ha volt hatósági eljárás annak határozata, illetve jegyzőkönyve, alkohol vizsgálati eredménnyel együtt
	Sportszervezet igazolása sportolói tagságról
	Munkáltatói igazolás

A felsorolt okiratokon kívül a Szerződőnek, illetve a Biztosítottnak joga van egyéb okiratokat, dokumentumokat is benyújtani a biztosítási esemény bekövetkezésének és a teljesítendő szolgáltatás mértékének igazolására - a bizonyítás általános szabályai szerint, annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

Jelen tájékoztató a szerződési feltételnek a részét képezi, az abban foglaltakkal együtt érvényes.



### 3. számú melléklet:

#### Tájékoztató a K&H Biztosító által a lejáratú szolgáltatáshoz (eléréshez), valamint visszavásárláshoz bekérhető okiratokról

hatályos: 2016. május 13-tól

A K&H Biztosító (továbbiakban: Biztosító) a törvény által előírt kötelezettségének eleget téve a szerződési feltételeit az alábbi rendelkezésekkel egészíti ki.

A Biztosító a lejáratú szolgáltatáshoz, vagy a visszavásárlási megbízás teljesítéséhez az alábbi táblázatban felsorolt okiratokat, dokumentumokat, aláírásokat kérheti be:

<b>Elérés esetén</b>	A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és az Elérési Kedvezményezett(ek) által aláírt nyomtatvány
	A Kedvezményezett nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető
	Biztosítottra vonatkozó adategyeztetési nyilatkozat
<b>Teljes visszavásárlás esetén</b>	A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és a Szerződő és a Biztosított által aláírt nyomtatvány
	A Szerződő nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető
<b>Biztosítási esemény jellegétől függően, amennyiben az igény elbíráláshoz szükséges</b>	Nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozat másolata
	Halotti anyakönyvi kivonat
<b>Biztosítási esemény jellegétől függően, amennyiben az igény elbíráláshoz szükséges</b>	Hitelfedezeti termék vagy hitelfedezeti záradékos szerződés esetén banki igazolás a hitelszerződés adatairól (pl. a hitelszerződés létrejöttének dátumáról, a fennálló tartozás mértékéről stb.)
	A Kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve, hogy a Kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg
	Biztosítási kötvény
	Idegen nyelvű iratok hivatalos magyar fordítása
	A Kedvezményezett nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető
	Kiskorú Kedvezményezett esetén, a törvényi előírást meghaladó kifizetésnél gyámhatósági végzés
	Pénzmosási törvény előírásainak megfelelő kifizetésnél a törvény szerinti azonosító adatok
	Cégek kivonat
Aláírási címpéldány	

A felsorolt okiratokon kívül a Szerződőnek, illetve a Biztosítottnak joga van egyéb okiratokat, dokumentumokat is benyújtani a biztosítási esemény bekövetkezésének és a teljesítendő szolgáltatás mértékének igazolására - a bizonyítás általános szabályai szerint, annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

Jelen tájékoztató a szerződési feltételnek a részét képezi, az abban foglaltakkal együtt érvényes.

#### 4. számú melléklet:

#### Haláleseti biztosítási összeg fizetendő havi díja

A havi fizetendő díj meghatározása:

Az aktuális biztosítási összeget elosztva 10 000-rel majd megszorozva a Biztosított adott hónapban aktuális életkorához tartozó díjtétellel.

Pl: 40 éves Biztosított 1 000 000 Ft biztosítási összeg alapján a fizetendő díj:

$$1\,000\,000 / 10\,000 \times 2,573 = 257,3 \text{ Ft / hó}$$

életkor	havi biztosítási díj 10 000 Ft biztosítási összegre
18	0,444 Ft
19	0,490 Ft
20	0,534 Ft
21	0,558 Ft
22	0,577 Ft
23	0,585 Ft
24	0,604 Ft
25	0,623 Ft
26	0,642 Ft
27	0,658 Ft
28	0,680 Ft
29	0,720 Ft
30	0,785 Ft
31	0,867 Ft
32	0,967 Ft
33	1,083 Ft
34	1,219 Ft
35	1,392 Ft
36	1,565 Ft
37	1,747 Ft
38	1,961 Ft
39	2,229 Ft
40	2,573 Ft
41	2,982 Ft
42	3,442 Ft
43	3,970 Ft
44	4,574 Ft
45	5,279 Ft
46	6,102 Ft

életkor	havi biztosítási díj 10 000 Ft biztosítási összegre
47	7,042 Ft
48	8,044 Ft
49	9,092 Ft
50	10,143 Ft
51	11,199 Ft
52	12,280 Ft
53	13,393 Ft
54	14,519 Ft
55	15,676 Ft
56	16,840 Ft
57	18,016 Ft
58	19,221 Ft
59	20,459 Ft
60	21,737 Ft
61	22,988 Ft
62	24,213 Ft
63	25,496 Ft
64	26,956 Ft
65	28,684 Ft
66	30,666 Ft
67	32,822 Ft
68	35,192 Ft
69	37,814 Ft
70	40,731 Ft
71	43,837 Ft
72	47,090 Ft
73	50,673 Ft
74	54,733 Ft
75	59,445 Ft



## 5. számú melléklet

### K&H RENDSZERES DÍJAS BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS - NYÍLTVÉGŰ ESZKÖZALAPOK

A választható nyíltvégű eszközalapok összetétele és befektetési politikája a K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításhoz.

Hatályos: 2014. július 1-től

#### 5.1 K&H TŐKEVÉDETT PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: **védekező**

A K&H tőkevédett pénzügyi eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeibe fekteti. A K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap célja, hogy biztonságos megtakarítást kínáljon a befektetőknek a befektetés magas likviditásának fenntartása mellett. Az Alapkezelő a befektetési alap eszközeit banki betétekbe, magyar állampapírokba, repó ügyletekbe és forintba befektető pénzügyi alapok befektetési jegyeibe vegyesen fekteti be.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: néhány hét

A Biztosító nem nyújt sem tőke-, sem hozamgaranciát, azonban az eszközalap mögötti befektetési alap szerkezete biztosítja a meghirdetett tőkevédelmet. A tőkevédeltségi ígéret akkor lép életbe, ha az eszközalap megvásárlása és visszavásárlása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.

#### **A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:**

Az eszközalap kizárólag az alább meghatározásra kerülő értékpapírokba, eszközökbe fektethet be:

1. K&H tőkevédett pénzügyi nyíltvégű értékpapír befektetési alap befektetési jegyei,
2. látra szóló, vagy lekötött bankbetét.

A 2. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Eszköz</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
K&H tőkevédett pénzügyi alap befektetési jegyei	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

#### **Benchmark:**

50% O/N BUBOR+ 50% 1 hónapos BUBOR

#### **K&H tőkevédett forint pénzügyi befektetési alap:**

A K&H tőkevédett forint pénzügyi alap célja, hogy döntő részben forint pénzügyi eszközökből álló portfóliója a befektetőknek a pénzügyi befektetésektől elvárható biztonság és likviditás mellett stabil, a bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A befektetések lehetséges körét az 1. táblázat tartalmazza.

Tőkevédeltség: Az Alap tőkevédeltségét, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését a befektetési politika biztosítja, azért harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédeltségi ígéret akkor lép életbe, ha az Alap befektetési jegyének megvásárlása és visszaváltása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.



## 5.2 K&H TŐKEVÉDETT ELSZ. PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: **védekező**

A K&H tőkevédett elsz. pénzügyi eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeibe fekteti. A K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap célja, hogy biztonságos megtakarítást kínáljon a befektetőknek a befektetés magas likviditásának fenntartása mellett. Az Alapkezelő a befektetési alap eszközeit banki betétekbe, magyar állampapírokba, repó ügyletekbe és forintba befektető pénzügyi alapok befektetési jegyeibe vegyesen fekteti be.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: néhány hét

A Biztosító nem nyújt sem tőke-, sem hozamgaranciát, azonban az eszközalap mögötti befektetési alap szerkezete biztosítja a meghirdetett tőkevédelmet. A tőkevédeltségi ígéret akkor lép életbe, ha az eszközalap megvásárlása és visszavásárlása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.

### **A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:**

Az eszközalap kizárólag az alább meghatározásra kerülő értékpapírokba, eszközökbe fektethet be:

- K&H tőkevédett pénzügyi nyíltvégű értékpapír befektetési alap befektetési jegyei,
- látra szóló, vagy lekötött bankbetét.

A 2. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Eszköz</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
K&H tőkevédett pénzügyi alap befektetési jegyei	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

### **Benchmark:**

50% O/N BUBOR+ 50% 1 hónapos BUBOR

### **K&H tőkevédett forint pénzügyi befektetési alap:**

A K&H tőkevédett forint pénzügyi alap célja, hogy döntő részben forint pénzügyi eszközökből álló portfóliója a befektetőknek a pénzügyi befektetésektől elvárható biztonság és likviditás mellett stabil, a bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A befektetések lehetséges körét az 1. táblázat tartalmazza.

Tőkevédeltség: Az Alap tőkevédeltségét, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését a befektetési politika biztosítja, azért harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédeltségi ígéret akkor lép életbe, ha az Alap befektetési jegyének megvásárlása és visszaváltása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.

### 5.3 K&H MEGTAKARÍTÁSI CÉL EGYENSÚLY ESZKÖZALAP

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: **óvatos**

A K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. **Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára, azonban biztonságos befektetési szerkezetének jegyében a lentebb bemutatásra kerülő, részleges árfolyamvédelmet nyújtó befektetési alapokba fektet be. Az egyes befektetési alapok esetén ismertetett egyedi részleges tőke- és hozamvédelem kizárólag az egyes befektetési alapokra érvényes, míg az eszközalapra nem, a befektetési kockázatot az eszközalap vonatkozásában az Ügyfél viseli.**

Az eszközalap a K&H Alapkezelő által kezelt K&H megtakarítási cél - február nyíltvégű alapok alap, K&H megtakarítási cél - június nyíltvégű alapok alap és K&H megtakarítási cél - október nyíltvégű alapok alap befektetési jegyeibe fektet be (Továbbiakban együttesen: K&H megtakarítási cél alapcsalád, míg külön-külön: K&H megtakarítási cél alapok).

Az eszközalap az új tőkéket (tőke alatt ez esetben nem közvetlenül a Szerződő által teljesített befizetések, hanem az eszközalapba teljesített nettó befizetések eredője értendő) a fent említett befektetési alapok közül mindig abba a befektetési alapba fekteti be, amely árfolyamvédelmi szintjének megállapítása az eszközalap által eszközölt befektetés időpontjához mérten időben a legkésőbb történt. Abban az esetben, ha adott napon az eszközalap által a mögöttes K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap új tőkéjének befektetésére megadott megbízás összértéke meghaladná az eszközalap – előbbi megbízások végrehajtását megelőzően számított – nettó eszközértékének 10%-át, úgy az eszközalap a három mögöttes befektetési alapba egyenlő arányban fekteti be ezen összegeket.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 3 év.

#### **A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:**

Az eszközalap kizárólag az alább meghatározásra kerülő értékpapírokba, eszközökbe fektethet be:

4. K&H megtakarítási cél portfólió alapcsalád befektetési jegyei
5. Látraszóló, vagy lekötött bankbetét,

A II. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Eszköz</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
K&H megtakarítási cél portfólió alapcsalád	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

#### **Benchmark:**

Benchmark: 100 % RMAX-index

#### **K&H megtakarítási cél alapok:**

A K&H megtakarítási cél alapok befektetési célja, hogy egy diverzifikált portfólió hozamát biztosítsák a befektetőknek, miközben törekszenek a befektetők (a K&H megtakarítási cél portfólió alapcsalád befektetője alatt az e befektetési alapokba fektető portfóliók értendők, nem pedig a K&H Biztosítónál életbiztosítási szerződéssel rendelkező szerződő) tőkéjének és hozamának részleges védelmére. Az Alapkezelő ennek érdekében egy sajátos befektetési technikát alkalmaz, melynek révén a lehető legkisebbre csökkenthető annak a valószínűsége, hogy a K&H megtakarítási cél alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke a megőrizni szánt (védelmi) szintnél alacsonyabbra süllyedjen. Az Alapkezelő és az Alvagyonkezelő (KBC Asset Management SA) megalapozott kutatási munkával alakította ki és folyamatosan fejleszti ezt a mechanizmust, illetve annak alkalmazását. Ennek ellenére nem zárható ki, hogy - elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a K&H megtakarítási cél alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a meghirdetett védelmi szint alapján számolt árfolyamszintnél alacsonyabbra süllyedjen.

A leírt célnak megfelelően a K&H megtakarítási cél alapok stabil vagy emelkedő piac esetén egy vegyes portfóliót tartanak, amelyben csak mérsékelt arányban (vagy egyáltalán nem) szerepelnek árfolyam-ingadozásukat tekintve alacsony kockázatú pénzügyi típusú befektetések. A vegyes portfólió geográfiai eloszlását illetően globális, tartalmaz magyar és külföldi eszközöket egyaránt, típus szerint pedig többek között – az előbb említett magyar pénzügyi befektetések mellett nemzetközi pénzügyi és kötvény, magyar kötvény, magyar és nemzetközi részvényt is, s ezt a portfóliót az Alapkezelő aktívan menedzseli.

Ugyanakkor a K&H megtakarítási cél alapok kezelője figyeli, hogy a piaci mozgások hatására a K&H megtakarítási cél alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke milyen távolságra van a meghirdetett védelmi szinttől. Amennyiben ez a távolság csökken, az Alapkezelő növeli a pénzügyi típusú befektetések súlyát a portfólión belül, ezzel csökkentve annak a

lehetőségét, hogy a befektetési jegy nettó eszközértéke a meghirdetett védelmi szint alá csökkenjen. Amennyiben az egy jegyre jutó nettó eszközérték újbóli emelkedése vagy új védelmi szint meghirdetése növeli a védelmi szintig meglévő távolságot, az Alapkezelő megkezdi a diverzifikált vegyes portfólió helyreállítását és az emelkedő trend folytatása esetén a kockázatos eszközök súlyának további növelését.

Ilyen módon a mechanizmus biztosítja, hogy a K&H megtakarítási cél alapok befektetői, így közvetetten a K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap befektetői az árfolyamok növekedéséből minél nagyobb mértékben részesedjenek, miközben számíthatnak arra, hogy szükség esetén a befektetési jegyeik visszaváltásakor elérhető árfolyam nagy valószínűséggel a meghirdetett védelmi szintnél nem lesz alacsonyabb.

Az Alapkezelő a mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H megtakarítási cél alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka (=Védelmi szint) alapján számolt árfolyamszint alá.

Az Alapkezelő az itt bemutatott mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H megtakarítási cél portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka alapján számolt árfolyamszint (=Védelmi szint) alá.

#### **Megfigyelési napok:**

- K&H megtakarítási cél – február alap esetén, az Alap indulásának napja (azaz 2013. március 18), valamint (2013. év kivételével) minden naptári év február 15-e,

- K&H megtakarítási cél – június alap esetén, az Alap indulásának napja (azaz 2012. szeptember 03.), valamint (2012. év kivételével) minden naptári év június 15-e,

- K&H megtakarítási cél – október alap esetén az Alap indulásának napja (azaz 2013. október 22.), valamint (2013. év kivételével) minden naptári év október 15-e,

illetve, ha ez nem forgalmazási nap, akkor az első rákövetkező forgalmazási nap.

**A Védelmi szint:** a Megfigyelési napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték 90%-a. Az ez alapján mindenkor számolt árfolyamszint hat tizedesjegyre kerül kiszámításra, a kerekítés általános szabályai szerint. Az ily módon meghatározott árfolyamszint (Védelmi szint) adott megfigyelési naptól a következő megfigyelési napot megelőző napig érvényes (=Periódus).

A K&H megtakarítási cél alapok védelmi szintjeinek értékei megtalálhatóak a K&H megtakarítási cél alapok aktuális Tájékoztatóiban, amely elérhető a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon.

Az Alapkezelő a K&H megtakarítási cél alapok kezelése során alvállalkozót vehet igénybe.

Az Alvállalkozó igénybevételét szaktudása, piacismerete és a tőke- és hozamvédett típusú befektetési termékek piacán szerzett egyedülálló szakmai tapasztalata, valamint az Alap speciális befektetési politikája és szerkezete indokolják.

## 5.4 K&H TERVEZHETŐ EGYENSÚLY ESZKÖZALAP

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: **óvatos**

A K&H tervezhető egyensúly eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. **Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára, azonban biztonságos befektetési szerkezetének jegyében a lentebb bemutatásra kerülő, részleges árfolyamvédelmet nyújtó befektetési alapokba fektet be. Az egyes befektetési alapok esetén ismertetett egyedi részleges tőke- és hozamvédelem kizárólag az egyes befektetési alapokra érvényes, míg az eszközalapra nem, a befektetési kockázatot az eszközalap vonatkozásában az Ügyfél viseli.**

Az eszközalap a K&H Alapkezelő által kezelt K&H prémium vagyónvédett portfólió április alap, K&H vagyónvédett portfólió augusztus alap és K&H vagyónvédett portfólió december alap befektetési jegyeibe fektet be (Továbbiakban együttesen: K&H vagyónvédett portfólió alapcsalád, míg külön-külön: K&H vagyónvédett portfólió alapok).

Az eszközalap az új tőkéket (tőke alatt ez esetben nem közvetlenül a Szerződő által teljesített befizetések, hanem az eszközalapba teljesített nettó befizetések eredője értendő) a fent említett befektetési alapok közül mindig abba a befektetési alapba fekteti be, amely árfolyamvédelmi szintjének megállapítása az eszközalap által eszközölt befektetés időpontjához mérten időben a legkésőbb történt. Abban az esetben, ha adott napon az eszközalap új tőkéjének befektetésére megadott megbízás összértéke meghaladná az eszközalap – előbbi megbízások végrehajtását megelőzően számított – nettó eszközértékének 10%-át, úgy az eszközalap a három mögöttes befektetési alapba egyenlő arányban fekteti be ezen összegeket.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 3 év.

### **A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:**

Az eszközalap kizárólag az alább meghatározásra kerülő értékpapírokba, eszközökbe fektethet be:

4. K&H vagyónvédett portfólió alapcsalád befektetési jegyei
5. látraszóló, vagy lekötött bankbetét,

A II. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyón 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Eszköz</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
K&H vagyónvédett portfólió alapcsalád	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

### **Benchmark:**

Benchmark: 100 % RMAX-index

### **K&H vagyónvédett portfólió alapok:**

A K&H vagyónvédett portfólió alapok befektetési célja, hogy egy diverzifikált portfólió hozamát biztosítsák a befektetőknek, miközben törekszenek a befektetők tőkéjének és hozamának részleges védelmére. Az Alapkezelő ennek érdekében egy sajátos befektetési technikát alkalmaz, melynek révén a lehető legkisebbre csökkenthető annak a valószínűsége, hogy a K&H vagyónvédett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke a megőrizni szánt (védelmi) szintnél alacsonyabba süllyedjen. Az Alapkezelő és az Alvagyonkezelő megalapozott kutatási munkával alakította ki és folyamatosan fejleszti ezt a mechanizmust, illetve annak alkalmazását. Ennek ellenére nem zárható ki, hogy - elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a K&H vagyónvédett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a meghirdetett védelmi szint alapján számolt árfolyamszintnél alacsonyabba süllyedjen.

A leírt célnak megfelelően a K&H vagyónvédett portfólió alapok stabil vagy emelkedő piac esetén egy vegyes portfóliót tartanak, amelyben csak mérsékelt arányban (vagy egyáltalán nem) szerepelnek árfolyam-ingadozásukat tekintve alacsony kockázatú pénzügyi típusú befektetések. A vegyes portfólió geográfiai eloszlását illetően globális, tartalmaz magyar és külföldi eszközöket egyaránt, típus szerint pedig többek között – az előbb említett magyar pénzügyi befektetések mellett- nemzetközi pénzügyi és kötvény, magyar kötvény, magyar és nemzetközi részvényt is, s ezt a portfóliót az Alapkezelő aktívan menedzseli.

Ugyanakkor a K&H vagyónvédett portfólió alapok kezelője figyeli, hogy a piaci mozgások hatására a K&H vagyónvédett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke milyen távolságra van a meghirdetett védelmi szinttől. Amennyiben ez a távolság csökken, az Alapkezelő növeli a pénzügyi típusú befektetések súlyát a portfólión belül, ezzel csökkentve annak a lehetőségét, hogy a befektetési jegy nettó eszközértéke a meghirdetett védelmi szint alá csökkenjen. Amennyiben az egy jegyre jutó nettó eszközérték újbóli emelkedése vagy új védelmi szint meghirdetése növeli a védelmi szintig meglévő

távolságot, az Alapkezelő megkezdi a diverzifikált vegyes portfólió helyreállítását és az emelkedő trend folytatása esetén a kockázatos eszközök súlyának további növelését.

Az Alapkezelő a mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H vagyondérett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka (=Védelmi szint) alapján számolt árfolyamszint alá.

Az Alapkezelő az itt bemutatott mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H vagyondérett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka alapján számolt árfolyamszint (=Védelmi szint) alá.

**Megfigyelési napok:** a K&H vagyondérett portfólió alapok indulásának napja (azaz 2007. december 03.), valamint (2007. év kivételével) a következő:

- K&H vagyondérett portfólió április alap esetén minden naptári év április 15-e,
  - K&H vagyondérett portfólió augusztus alap esetén minden naptári év augusztus 15-e,
  - K&H vagyondérett portfólió december alap esetén minden naptári év december 15-e,
- illetve, ha ez nem forgalmazási nap, akkor az első rákövetkező forgalmazási nap.

**A Védelmi szint:** a Megfigyelési napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték 95%-a. Az ez alapján mindenkor számolt árfolyamszint hat tizedesjegyre kerül kiszámításra, a kerekítés általános szabályai szerint. Az ily módon meghatározott árfolyamszint (Védelmi szint) adott megfigyelési naptól a következő megfigyelési napot megelőző napig érvényes (=Periódus).

A K&H vagyondérett portfólió alapok védelmi szintjeinek értékei megtalálhatóak a K&H vagyondérett portfólió alapok aktuális Tájékoztatóiban, amely elérhető a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon.

Az Alapkezelő a K&H vagyondérett portfólió alapok kezelése során alvállalkozót vehet igénybe.

Az Alvállalkozó igénybevételét szaktudása, piacismerete és a tőke- és hozamvédett típusú befektetési termékek piacán szerzett egyedülálló szakmai tapasztalata, valamint az Alap speciális befektetési politikája és szerkezete indokolják.



## 5.5 K&H TERVEZHETŐ EGYENSÚLY ADÓJÓVÁÍRÁS ESZKÖZALAP

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: **óvatos**

A K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. **Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára, azonban biztonságos befektetési szerkezetének jegyében a lentebb bemutatásra kerülő, részleges árfolyamvédelmet nyújtó befektetési alapokba fektet be. Az egyes befektetési alapok esetén ismertetett egyedi részleges tőke- és hozamvédelem kizárólag az egyes befektetési alapokra érvényes, míg az eszközalapra nem, a befektetési kockázatot az eszközalap vonatkozásában az Ügyfél viseli.**

Az eszközalap a K&H Alapkezelő által kezelt K&H prémium vagyónvédett portfólió április alap, K&H vagyónvédett portfólió augusztus alap és K&H vagyónvédett portfólió december alap befektetési jegyeibe fektet be (Továbbiakban együttesen: K&H vagyónvédett portfólió alapcsalád, míg külön-külön: K&H vagyónvédett portfólió alapok).

Az eszközalap az új tőkéket (tőke alatt ez esetben nem közvetlenül a Szerződő által teljesített befizetések, hanem az eszközalapba teljesített nettó befizetések eredője értendő) a fent említett befektetési alapok közül mindig abba a befektetési alapba fekteti be, amely árfolyamvédelmi szintjének megállapítása az eszközalap által eszközölt befektetés időpontjához mérten időben a legkésőbb történt. Abban az esetben, ha adott napon az eszközalap új tőkéjének befektetésére megadott megbízás összértéke meghaladná az eszközalap – előbbi megbízások végrehajtását megelőzően számított – nettó eszközértékének 10%-át, úgy az eszközalap a három mögöttes befektetési alapba egyenlő arányban fekteti be ezen összegeket.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 3 év.

### **A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:**

Az eszközalap kizárólag az alább meghatározásra kerülő értékpapírokba, eszközökbe fektethet be:

1. K&H vagyónvédett portfólió alapcsalád befektetési jegyei
2. látraszóló, vagy lekötött bankbetét,

A 2. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyón 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Eszköz</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
K&H vagyónvédett portfólió alapcsalád	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

### **Benchmark:**

Benchmark: 100 % RMAX-index

### **K&H vagyónvédett portfólió alapok:**

A K&H vagyónvédett portfólió alapok befektetési célja, hogy egy diverzifikált portfólió hozamát biztosítsák a befektetőknek, miközben törekszenek a befektetők tőkéjének és hozamának részleges védelmére. Az Alapkezelő ennek érdekében egy sajátos befektetési technikát alkalmaz, melynek révén a lehető legkisebbre csökkenthető annak a valószínűsége, hogy a K&H vagyónvédett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke a megőrizni szánt (védelmi) szintnél alacsonyabba süllyedjen. Az Alapkezelő és az Alvagyonkezelő megalapozott kutatási munkával alakította ki és folyamatosan fejleszti ezt a mechanizmust, illetve annak alkalmazását. Ennek ellenére nem zárható ki, hogy - elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a K&H vagyónvédett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a meghirdetett védelmi szint alapján számolt árfolyamszintnél alacsonyabba süllyedjen.

A leírt célnak megfelelően a K&H vagyónvédett portfólió alapok stabil vagy emelkedő piac esetén egy vegyes portfóliót tartanak, amelyben csak mérsékelt arányban (vagy egyáltalán nem) szerepelnek árfolyam-ingadozásukat tekintve alacsony kockázatú pénzügyi típusú befektetések. A vegyes portfólió geográfiai eloszlását illetően globális, tartalmaz magyar és külföldi eszközöket egyaránt, típus szerint pedig többek között – az előbb említett magyar pénzügyi befektetések mellett- nemzetközi pénzügyi és kötvény, magyar kötvény, magyar és nemzetközi részvényt is, s ezt a portfóliót az Alapkezelő aktívan menedzseli.

Ugyanakkor a K&H vagyónvédett portfólió alapok kezelője figyeli, hogy a piaci mozgások hatására a K&H vagyónvédett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke milyen távolságra van a meghirdetett védelmi szinttől. Amennyiben ez a távolság csökken, az Alapkezelő növeli a pénzügyi típusú befektetések súlyát a portfólión belül, ezzel csökkentve annak a lehetőségét, hogy a befektetési jegy nettó eszközértéke a meghirdetett védelmi szint alá csökkenjen. Amennyiben az egy jegyre jutó nettó eszközérték újból emelkedése vagy új védelmi szint meghirdetése növeli a védelmi szintig meglévő

távolságot, az Alapkezelő megkezdi a diverzifikált vegyes portfólió helyreállítását és az emelkedő trend folytatása esetén a kockázatos eszközök súlyának további növelését.

Az Alapkezelő a mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H vagyondérett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka (=Védelmi szint) alapján számolt árfolyamszint alá.

Az Alapkezelő az itt bemutatott mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H vagyondérett portfólió alapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka alapján számolt árfolyamszint (=Védelmi szint) alá.

**Megfigyelési napok:** a K&H vagyondérett portfólió alapok indulásának napja (azaz 2007. december 03.), valamint (2007. év kivételével) a következő:

- K&H vagyondérett portfólió április alap esetén minden naptári év április 15-e,
  - K&H vagyondérett portfólió augusztus alap esetén minden naptári év augusztus 15-e,
  - K&H vagyondérett portfólió december alap esetén minden naptári év december 15-e,
- illetve, ha ez nem forgalmazási nap, akkor az első rákövetkező forgalmazási nap.

**A Védelmi szint:** a Megfigyelési napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték 95%-a. Az ez alapján mindenkor számolt árfolyamszint hat tizedesjegyre kerül kiszámításra, a kerekítés általános szabályai szerint. Az ily módon meghatározott árfolyamszint (Védelmi szint) adott megfigyelési naptól a következő megfigyelési napot megelőző napig érvényes (=Periódus).

A K&H vagyondérett portfólió alapok védelmi szintjeinek értékei megtalálhatóak a K&H vagyondérett portfólió alapok aktuális Tájékoztatóiban, amely elérhető a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon.

Az Alapkezelő a K&H vagyondérett portfólió alapok kezelése során alvállalkozót vehet igénybe.

Az Alvállalkozó igénybevételét szaktudása, piacismerete és a tőke- és hozamvédt típusú befektetési termékek piacán szerzett egyedülálló szakmai tapasztalata, valamint az Alap speciális befektetési politikája és szerkezete indokolják.

Az Alap befektetése között a következő befektetési eszközök szerepelhetnek (az Alap saját tőkéjén belüli minimum, illetve maximum arányokkal):

## A portfóliók lehetséges elemei és a portfóliók devizakitettsége

Az alapok eszközeit OECD devizákban denominált eszközökben tartják. Amennyiben az OECD devizákon belül valamilyen devizanem-korlátozás érvényesül, úgy azt a táblázatban feltüntettük. A megadott arányok az egyes alapok saját tőkéjén belüli arányokat mutatják.

### a) a befektetési célú befektetési eszközök és devizanemenkénti megoszlásuk

Az alapok befektetési eszközei között a következő befektetési eszközök szerepelhetnek befektetési céllal:

A korlátozásoknál a lehetséges minimum és maximum értékeket tüntettük fel.

#### 1. táblázat

alap neve	befektetési eszköz kategória	befektetési alkategória; korlátozás	eszköz egyéb	devizanem- korlátozás	limit
K&H tőkevédett forint pénzügyi alap	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek	fix kamatozású – látraszóló, 3 hónapnál rövidebb időre lekötött, 3-6 hónapra lekötött; változó kamatozású - 6 hónapon belül átárzódó		HUF	min 90%
	repo ügyletek	6 hónapnál rövidebb repo ügyletek		HUF	
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)	fix kamatozású - lejáratig kevesebb mint 6 hónap van hátra; változó kamatozású - 6 hónapon belül átárzódó		HUF	0-10%
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű		HUF	
az alapkezelő a portfólió hátralévő átlagos futamidejét (módosított duration) három hónap alatt tartja					
K&H megtakarítási cél alapok	kereskedelmi bankoknál nyitott betétek				0-50%
	nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési formák				0-100%
	tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek				max 100%
K&H vagyonvédett portfólió alapok	kereskedelmi bankoknál nyitott betétek				0-50%
	nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési formák				0-100%
	tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek				max 100%

## Az eszközalapok kockázati besorolásához használt kockázati kategóriák leírása

**Védekező:** nagyon alacsony kockázat mellett kiegyensúlyozott hozamok várhatóak, viszonylag alacsony megtérüléssel, a veszteség valószínűsége kicsi, és a teljesítmény csak kis mértékű vagy semmilyen ingadozást nem mutat

**Óvatos:** némiképp magasabb megtérüléshez enyhén magasabb kockázati szint társul: nagyobb a veszteség bekövetkezésének esélye, azonban még mindig csak korlátozott teljesítménybeli ingadozásról beszélhetünk.

**Dinamikus:** a viszonylag magas megtérüléshez relatíve magas kockázati szint társul: növekszik a veszteség bekövetkezésének esélye és a teljesítménybeli ingadozás is

**Merész:** a hozamok rövid távon jelentősen ingadoznak, de hosszabb távon éves átlagban magas mértéket érhetnek el, azaz magas a megtérülés, amihez jelentős kockázati szint társul: nagy a veszteség bekövetkezésének esélye és jelentős teljesítménybeli ingadozás tapasztalható

Az eszközalapok kockázati besorolása 2010. március 1-től érvényes, rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerül és a piaci változások függvényében módosulhat.

## Kockázatok a fent felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

Mivel az eszközalapok jellemzően 100%-ban az azonos nevű, K&H befektetési alapokba fektetnek be, így a befektetési alapokra vonatkozó kockázatok megjelennek az eszközalapok szintjén is.

	K&H tőkevédett forint pénzügyi alap	K&H megtakarítási célú alapok	K&H prémium vagyondórtfolio alapok
kamatláb kockázat	+	+	+
kötvénypiaci kockázat		+++	+++
részvényiaci kockázat		+++	+++
szektor kockázat			
vállalati kockázat	++	+	+
derivatív ügyletek kockázata		+	+
deviza kockázat		++	++
tőkevédelem kockázata	+		
értékelésből eredő kockázat		+	+
forgalmazásban rejlő kockázat	+	+	+
hatósági intézkedések	+	+	+
mögöttes alapkezelői kockázat	+	+	+
alkalmazott portfóliókezelés technikában rejlő kockázat		+	+

+: kisebb kockázat  
++: közepes kockázat  
+++: nagyobb kockázat

### Kamatláb kockázat

Az Alapok bizonyos eszközeit rövid lejáratú állampapírokban, kötvényekben és bankbetétekben helyezik el. A piaci kamatszintek változása befolyásolja a portfólióban levő értékpapírok árfolyamát, ami az értékelési eljárásán keresztül a befektetési jegyek nettó eszközértékében is érezteti hatását.

### Kötvénypiaci kockázat

A portfólióban található kötvények nagy részét a nemzetközi szokásjog alapján, a tőzsdén kívüli piacon (OTC piac) vásárolják meg, illetve értékesítik az alapok. A tőzsdén kívüli kereskedés jellegéből fakadóan a kötvények értékesíthetősége (likviditása) a piaci hangulat függvényében jelentős mértékben változhat, a vételi és eladási árak között lévő százalékos különbség (spread) nem várt piaci sokkok, a piaci kereslet-kínálat arányának jelentős egyensúlytalansága, illetve szokatlan vételi/eladási mennyiség esetén jelentősen megnőhet, ami a tranzakciók közvetett költségeit megemelheti.

Ezen felül az idegen devizában kibocsátott állampapírok esetében fennáll a vissza nem fizetés kockázata, amennyiben a kibocsátó ország devizatartalékai - jelentős folyó fizetési mérleg hiány, vagy tőkekiáramlás miatt – olyan mélyre süllyednek, hogy az adósság visszafizetése lehetetlenné válik.

A vállalatok által kibocsátott kötvények esetében a visszafizetési kockázat általában nagyobb, mint az állampapíroknál, mivel a vállalatok jellemzően a gazdaságnak korlátozott piaci szegmenseire koncentrálnak, így működésük eredményességét nagyobb mértékben befolyásolhatják negatívan az adott területen bekövetkezett változások.

### Részvényiaci kockázat

Egyes Alapok befektetési között jelentős mértékben vannak részvények. A különböző pénzügyi, makrogazdasági, iparági vagy egyéb folyamatok hatására a részvényárfolyamok ciklikusan mozognak. Az Alapok befektetési jegyeinek értéke a nettó eszközérték számításán keresztül tükrözi a részvények áralakulását, ennek megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

További kockázati elem, hogy bizonyos időszakokban bizonyos piacokon olyan negatív befektetői hangulat alakulhat ki, ami erőteljesen rontja egy-egy értékpapír likviditását. Így fennállhat annak a veszélye, hogy valamely értékpapír értékesítése hosszabb időt igényel vagy csak árfolyamvesztéssel valósítható meg.

## Szektorkockázat

Az ingatlanpiaci és öko alap befektetései között jelentős mértékben olyan kollektív befektetési eszközök szerepelnek, amelyek meghatározó arányban a részvényt piac egyes szegmenseiben működő társaságok részvényeibe fektetnek. A nemzetközi politikai, pénzügyi, makrogazdasági, iparági vagy egyéb folyamatok hatására ezen társaságok részvényeinek árai ingadoznak. Az alapok befektetési jegyeinek értéke az alapba vásárolt kollektív értékpapírok aktuális eszközértékén keresztül tükrözi ezekben a részvényeknek az áralakulását, ennek megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

## Vállalati kockázat

Az Alapkezelő a befektetési döntések meghozatala előtt körültekintően tájékozódik a betéteket befogadó vagy az értékpapírokat kibocsátó társaságok vagyoni, pénzügyi helyzetéről, gazdálkodási eredményességéről. A társaságok gazdálkodási helyzete, piaci megítélése azonban idővel változhat, és jelentősen módosíthatja az értékpapírok árfolyamát. Szélsőséges esetben a betéteket befogadó vagy az értékpapírt kibocsátó társaság csődeljárás vagy felszámolási eljárás alá kerülhet.

## Derivatív ügyletek kockázata

Az alapkezelő az alapok befektetési politikájának megvalósítása érdekében opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet, értékpapírok jegyzésében vehet részt. Ekkor olyan kötelezettségeket vállal, amelyeknél az ügylet jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező lép fel, mint például az allokálásra kerülő mennyiség, vagy az esedékességkori piaci ár. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik a portfólió értékét. Tőzsdén kívüli derivatív ügyletek esetében figyelemmel kell lenni a partnerkockázat lehetőségére is, mivel előfordulhat, hogy az ügylet lejáratakor a másik szerződéses fél nem képes teljesíteni kötelezettségét. További kockázatot jelenthet ha az alap nem csak devizaárfolyam-fedezeti céllal, hanem hatékony portfóliómegvalósítási céllal is köt derivatív ügyletet.

## Devizakockázat

Amennyiben a mögöttes termékek denominációja eltér az alap saját devizanemétől fennáll a devizakockázat lehetősége. Az alapkezelő ennek teljes vagy részbeni csökkentésére devizaárfolyam-fedezeti céllal derivatív ügyletet köthet.

## Tőkevédelem kockázata

A pénzpiaci alapok tőkevédetségét, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését kizárólag az alapok befektetési politikái biztosítják, azért harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédetség ígéret akkor lép életbe, ha az alapok befektetési jegyének megvásárlása és visszaváltása között legalább 10 forgalmazási nap telik el. Ugyanakkor szélsőséges piaci környezetben előfordulhat, hogy ez az ígéret nem megvalósítható.

## Értékelésből eredő kockázat

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapokban a közvetlen és a vásárolt kollektív befektetéseken keresztül közvetett formában szereplő befektetések aktuális piaci értékeit. Előfordulhat azonban, hogy egyes értékpapírok vagy ingatlanok nyilvános árfolyama forgalom hiányában régebbi, ezért az eszközök átmeneti alul- vagy felülértékeltséget mutathatnak.

## Forgalmazásban rejlő kockázat

A megbízás megadásának időpontjában nem mindig ismert a befektetési jegyek teljesítés napi árfolyama. Így a befektetési jegyek tényleges vásárlási és visszaváltási árfolyama eltérhet a megbízás megadásának időpontjában hatályos árfolyamoktól. A forgalmazás során a befektetési jegyek vásárlásakor és visszaváltásakor felszámított, a Kezelési Szabályzat 3.3. pontjában meghatározott jutalék alkalmazásának feltételei a jelen Tájékoztatóban és Kezelési Szabályzatban meghirdetethez képest forgalmazónként eltérhetnek. Az eltérés kizárólag lefelé történhet, tehát a forgalmazók kizárólag a befektetők számára kedvezőbb jutalék feltételek alkalmazására jogosultak, amellyről a Befektető a forgalmazó mindenkor érvényes díjjegyzékéből tájékozódhat. A folyamatos forgalmazás felfüggesztésére sor kerülhet a Kezelési Szabályzatban meghatározottak szerint.

## Hatósági intézkedések

Jelen Tájékoztató a készítésének napján hatályos magyar jogszabályi környezet alapján készült és annak megfelel. Nem zárható ki azonban annak lehetősége, hogy a befektetési alapokra és a befektetési jegyekre vonatkozó jogszabályok, vagy azok hatósági értelmezése a jövőben eltérjen a Tájékoztató készítésének időpontjában érvényestől.

Az alapok futamideje során nem zárható ki olyan hatósági intézkedések, amelyek korlátozhatják az egyes tőkepiaci tranzakciók megvalósulását, ami a befektetőknek részleges vagy akár jelentős veszteségeket okozhat.

A befektetési alapokra és befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adózási jogszabályok tartalmazzák, melyek, illetve azok hatósági értelmezése a jövőben változhatnak.



### Mögöttes alapkezelői kockázat

Egyes alapok kollektív befektetési eszközökön keresztül valósítják meg a lefektetett befektetési politikát. Az Alapkezelő ezen eszközök megvásárlása előtt körültekintően tájékozódik a kiválasztott kollektív befektetési formák működési feltételeiről, piaci megítéléséről, múltbeli teljesítményéről. A befektetések eredményességét átmenetileg befolyásolhatja az alapkezelők, vagyonkezelők működési kockázata.

### Adózási kockázat

A befektetési jegyekre vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok és a befektetési alapok adózására vonatkozó előírások a jövőben változhatnak.

### Az alkalmazott portfóliókezelési technikában rejlő kockázat

A K&H prémium vagyonvédett portfólió alap kezelője a meghirdetett védelmi szint tartására matematikai, statisztikai modelleken alapuló mechanizmust használ. Azonban előfordulhat, hogy bizonyos piaci környezetben – elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a mechanizmusban felhasznált statisztikai és matematikai összefüggések, kockázatkezelési módszerek érvényüket veszítik, és az alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a meghirdetett védelmi szintnél alacsonyabbra süllyed.

**A Biztosító a fenti eszközalapok esetén nem nyújt tőke-, illetve hozamgaranciát, kivéve, ha a szerződési feltételekben leírt, az egyes eszközalapok befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik. A befektetés kockázatát a Szerződő viseli.**

A K&H nyíltvégű eszközalapok kezelője a K&H Alapkezelő Zrt. Az eszközalap kezelője határidős és a derivatív ügyletet a nyíltvégű eszközalapok javára/terhére nem köthet, csak azonnali ügyletet végezhet.

Az egyes eszközalapok mögött álló befektetési alapok részletes leírását, így a befektetési politikát az alap Tájékoztatója és a Kezelési szabályzata tartalmazzák, melyek elérhetők a K&H Bank fiókjaiban, mint forgalmazási helyeken valamint a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) internetes oldalon.

## K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> tájékoztató



Az Ön által megkötni kívánt **K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a K&H Biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat - annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### mi a TKM<sup>Ny</sup>?

A Teljes Költség Mutató (TKM<sup>Ny</sup> mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

### mire szolgál?

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

### miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

### lássunk egy egyszerű típuspéldát!

#### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

#### a biztosítás díja és díjfizetés módja

- a fenti életkorú biztosított, aki
  - 210 000 forint éves díjjal **rendszeres díjas** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik



## A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (életbiztosítás)**. A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként
- Jelen **K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - haláleseti biztosítási összeg: 200 000 forint

A TKM<sup>Ny</sup> számítás figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

## a K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értékei

Eszközalap neve	TKM <sup>Ny</sup> érték 10 év	TKM <sup>Ny</sup> érték 15 év	TKM <sup>Ny</sup> érték 20 év	Megjegyzés
K&H tőkevédett pénzüpi eszközalap	2,8412%	2,5003%	2,2082%	TKM érték 16-19 év, 2,5175%; 2,5291%; 2,5366%; 2,5410%. 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 2,4112%
K&H tőkevédett elszámoló pénzüpi eszközalap	2,8412%	2,5003%	2,2082%	TKM érték 16-19 év, 2,5175%; 2,5291%; 2,5366%; 2,5410%. 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 2,4112%
K&H tervezhető egyensúly eszközalap	4,5360%	4,1894%	3,8925%	TKM érték 16-19 év, 4,2070%; 4,2188%; 4,2264%; 4,2308%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 4,0989%
K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalap	4,5360%	4,1894%	3,8925%	TKM érték 16-19 év, 4,2070%; 4,2188%; 4,2264%; 4,2308%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 4,0989%
K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap	4,6006%	4,2539%	3,9568%	TKM érték 16-19 év, 4,2714%; 4,28327%; 4,2908%; 4,2953%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 4,16335%

A nyugdíjbiztosítás minimális tartama 10 év.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi esetekben meghaladja a MNB nyugdíjbiztosítási ajánlásában szereplő TKM<sup>Ny</sup> felső limitértéket:

Tartam	K&H tervezhető egyensúly eszközalap	K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalap	K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap
TKM <sup>Ny</sup> érték 10 év	4,5360%	4,5360%	4,6006%
TKM <sup>Ny</sup> érték 15 év	4,1894%	4,1894%	4,2539%
TKM <sup>Ny</sup> érték 20 év	3,8925%	3,8925%	3,9568%



Az eltérések mértékét és annak indoklását megtekintheti a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) oldalon elérhető K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szerződési feltételének mellékletében.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alsó TKM<sup>Ny</sup> értéke az alábbi esetekben nem elérhető a tartamhoz igazodó állampapírral:

- 10 éves futamidőnél
- 15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél

#### figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvég élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. április 1.



### 13. számú melléklet:

#### Kiegészítés a K&H rendszeres díjas - befektetési egységekhez kötött – nyugdíjbiztosítás Teljes Költség Mutató mellékletéhez

A jelen biztosítási termék 10, 15 és 20 éves tartamra számított TKM<sup>Ny</sup> értékei egyes eszközalapokba történő befektetés esetén legfeljebb 2%-os mértékben meghaladják a Magyar Nemzeti Bank 2/2014 (V. 16) számú ajánlásában feltüntetett, ajánlott TKM<sup>Ny</sup> értékeket.

→ A jelen termék alatt elérhető alábbi eszközalapok esetén magasabb a TKM<sup>Ny</sup> értéke az MNB által javasolttól:

Tartam	MNB által ajánlott TKM érték	K&H tervezhető egyensúly eszközalap	K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalap	K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap
TKM <sup>Ny</sup> érték 10 év	4,25%	4,5360%	4,5360%	4,6006%
TKM <sup>Ny</sup> érték 15 év	3,95%	4,1894%	4,1894%	4,2539%
TKM <sup>Ny</sup> érték 20 év	3,50%	3,8925%	3,8925%	3,9568%

→ Mi indokolja az eltérést?

Az itt feltüntetett eszközalapok összetettnek minősülnek, mivel olyan aktívan kezelt vegyes befektetési alapokba fektetnek be, amik a piaci viszonyok és a pillanatnyi árfolyam függvényében szabályozzák a mögöttes befektetések összetételét.

Miért előnyös ez Ön számára?

A befektetési portfóliója részeként csökkentik az Ön teljes befektetési kockázatát.

2016. április 1.



## Tájékoztató az alapkezelőről

### K&H Alapkezelő:

Az Alapkezelő neve: K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.  
Az Alapkezelő székhelye: 1095 Budapest Lechner Ödön fasor 9.  
Az Alapkezelő alaptőkéje: 850 Millió Ft  
A működés időtartama: az Alapkezelő határozatlan időre alakult.  
Az Alapkezelő üzleti éve: azonos a naptári évvel  
Az alapítás időpontja: 1997. október 10.  
Tevékenységi köre: 66.30'08 Alapkezelés (főtevékenység)  
66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Az Alapkezelő 100 %-os tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosa a K&H Bank Zrt.  
Az Alapkezelő tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott III./100.058/2002. és III./10146/2008 számú engedélyek alapján végzi.

A K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. ABN AMRO (Magyarország) Vagyonkezelő Rt. néven 1997. őszén alakult kizárólag értékpapír portfólió-kezelési (asset management) tevékenység végzésére. 2001. július 19-től a társaság K&H Vagyonkezelő Rt. néven működött tovább, **mint önkéntes és magán-nyugdíjpénztári vagyonkezelésre, értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott befektetési szolgáltató gazdasági társaság.**

**2002. július 18-tól a K&H Vagyonkezelő Rt. mint K&H Értékpapír** Befektetési Alapkezelő Rt. (illetve névváltozások miatt később K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.-ként) működött tovább. Jelenlegi tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, portfóliókezelés, önkéntes pénztári és magán nyugdíjpénztári vagyonkezelés, valamint befektetési tanácsadás és megbízások felvétele és továbbítása saját kibocsátású befektetési jegyekre vonatkozóan.

A nemzetközi befektetések menedzselésében a KBC Asset Management nyújt az Alapkezelőnek segítséget elsősorban a termékfejlesztésben, az alapok befektetési politikájának kialakításában, elemzések és piaci információk átadása terén.

A Társaság története során az egyik legnagyobb hazai befektetési alapkezelővé vált, a Társaság által kezelt vagyon 2015. december 31.-én 1.174 milliárd forint volt.

### KBC Asset Management N.V.

Az Alapkezelő neve: KBC Asset Management N.V.  
Az Alapkezelő székhelye: 1080 Brussels, Havenlaan 2., Belgium  
Az Alapkezelő alaptőkéje: 35,75 millió euró  
A működés időtartama: az Alapkezelő határozatlan időre alakult.  
Az Alapkezelő üzleti éve: azonos a naptári évvel  
Az alapítás időpontja: 2000. június 01.  
A bejegyzés helye: Brussels Trade Registry 638.630-as számon

A KBC Asset Management 2000. június 1-jén alakult, mint a belga KBC Bank N.V. portfóliókezelési (asset management) tevékenységre specializálódott leányvállalata. A KBC Asset Management tulajdonosa 55%-ban a KBC Holding és 45%-ban a KBC Bank N.V. Tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, vagyonkezelés intézményi befektetők részére, valamint portfóliókezelés cégek és magánszemélyek részére egyaránt. A KBC Asset Management a lakossági befektetési alapok piacán Belgiumban piacvezető. Vezetőtermékének az úgynevezett garantált típusú alapok számítanak, piaci részesedése e termék esetében meghaladja az 50%-ot Belgiumban. A KBC Asset Management által kezelt vagyon 2010. március 31-én megközelítette a 163 milliárd eurót.

### Az alvagyongezelő neve, székhelye, bemutatása

Az alvagyongezelői feladatokat a K&H prémium vagyonvédett portfólió alap esetén 2009. január 5. napjától az Eperon Asset Management Ltd. látja el.

Az Alvállalkozó neve: Eperon Asset Management Ltd  
Az Alvállalkozó székhelye: Joshua Dawson House, Dawson Street, Dublin 2, Ireland  
Az Alvállalkozó alaptőkéje: EUR 500,000  
A működés időtartama: az Alvállalkozó határozatlan időre alakult.  
Az Alvállalkozó üzleti éve: azonos a naptári évvel  
Az alapítás időpontja: 2007. december 13.  
A bejegyzés helye: CRO no. 450585 Dublin, Írország

Az Eperon Asset Management 2007. december 13-án alakult a KBC Asset Management N.V. belga vagyonkezelő 100%-os tulajdonú leányvállalataként. A társaság tevékenységi köre nyilvános befektetési alapok kezelésére terjed ki. Belgiumban a KBC Asset Management N.V. piacvezető a lakossági, nyilvános befektetési alapok piacán, vezető termékei az ún. tőkevédett típusú alapok. A KBC Asset Management N.V. a belga tőkevédett alapjainak kezelését átadta az Eperon Asset Management Ltd.