

apró betűk helyett – amit a K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 2-ről tudni érdemes

Gyakran találkozunk olyan levelekkel és hirdetésekkel, amelyek csak az adott termék vagy szolgáltatás előnyeit, legjobb tulajdonságait emelik ki. Azonban lehetnek olyan feltételek is, amelyek ugyan olvashatóak a termékleírásban, de nem szembetűnőek, esetleg nehezen érthetőek.

Ezzel a kiadványunkkal szeretnénk az Ön segítségére lenni azzal, hogy felhívjuk a figyelmét a fontos részletekre, tudnivalókra a K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 2-vel kapcsolatban.

miért érdemes nyugdíjbiztosítást kötni?

Rendszeres díjas nyugdíj-előtakarékossággal közép-, vagy hosszútávon nagyobb nyugdíjcélú megtakarításra tehet szert, amellyel kiegészítheti állami nyugdíját.

mit kínál K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 2?

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások a vegyes életbiztosítások által nyújtott szolgáltatásokat (kifizetés halálesetkor vagy tartam végén) ötvözik a befektetési alapok által kínált befektetési lehetőségekkel.

A szerződés lényege, hogy a Szerződő által befizetett díjakat a Biztosító által felkínált és a Szerződő által kiválasztott befektetési alapokhoz hasonló eszközalapokba fektetik, így a lejáratkori – vagy haláleseti – kifizetés mértékét elsősorban ezen alapok hozama határozza meg.

A K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 2 olyan befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás, amely a nyílt- és zártvégű eszközalapok jegyzésével változatos, nyugdíjcélú megtakarítási portfólió kialakítását teszi lehetővé adóelőnyök kihasználása mellett. Az eszközalap-kínálatban tőkevédett eszközalap is elérhető.

kik vesznek részt a biztosításban?

- **Szerződő** (Ügyfél) az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz a Biztosítónak és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal, továbbá az adójóváírást jogosultság esetén igénybe veheti
- **Biztosított** az a személy, akinek az életével, öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésével, nyugdíjjogosultságának megszerzésével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a biztosítás létrejön
- **Kedvezményezett(ek)** azon személy(ek), aki(k) a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak), vagyis a biztosítási összeget megkapják, így
 - elérési Kedvezményezett(ek) – megegyezik a Biztosított személyével
 - haláleseti Kedvezményezett(ek) – eltérő személy megjelölésének hiányában megegyezik a Biztosított örökösével
- **Biztosító** a K&H Biztosító, amely az életbiztosítási szolgáltatást nyújtja.



a szerződéskötés folyamata?

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

mire kell figyelnie a biztosítás tartama alatt?

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

mit jelent a várakozási idő?

A haláleseti szolgáltatás vonatkozásában a Biztosító 180 napos várakozási időt köt ki, azaz a biztosítási szerződés hatálybalépésétől számított 180 napos időszak alatt kockázatviselése részleges, kizárólag a balesetre és a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.

ki lehet a nyugdíjbiztosítás Biztosítottja?

A Biztosított csak olyan személy lehet, akinek szerződéskötéskor az életkora minimum betöltött 18 és maximum betöltött 54 év.

ki nem lehet a nyugdíjbiztosítás Biztosítottja?

- akinek az 55. születésnapja már eltelt
- aki a szerződéskötés pillanatában nyugdíjjogosultsággal rendelkezik
- akinek folyamatban van a nyugdíjjogosultság megállapítása a szerződéskötés pillanatában
- akinek a biztosítási ajánlat megtételének időpontjáig a Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv, Országos Rehabilitációs és Szociális Szakértő Intézet, vagy más, az egészségkárosodás megállapítására jogosult hatóság 40%-os mértéket elérő egészségkárosodást állapított meg, illetve az erre vonatkozó eljárása folyamatban van

milyen időtartamra kötheti meg a biztosítási szerződést?

A biztosítási szerződés tartama a szerződés megkötésének napján érvényes öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig tart. 2017 Ennek köszönhetően a szerződés tartama akkor sem módosul, ha a szerződéskötést követően megváltozna az öregségi nyugdíjkorhatár.

mikortól részesül az életbiztosítási védelemben?

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

milyen eszközökbe fektetheti a biztosítási díjakat?

Megtakarítását különböző típusú és kockázati besorolású nyílt és zártvégű eszközalapokba fektetheti nyugdíjbiztosítási szerződésén belül. Az aktuálisan választható eszközalapokról a www.kh.hu oldalon tájékozódhat.

milyen hozamot érhet el befektetése?

Nem lehet előre meghatározni, hogy a biztosítási tartam egyes éveiben milyen hozamokat fognak elérni a mögöttes eszközalapok, azonban tőkevédelmet kínáló eszközalapok választásával a kedvezőtlen befektetési teljesítmény esélye jelentős mértékben csökkenthető.

milyen adóelőnyöket és hogyan vehet igénybe a nyugdíjbiztosítással?

A jelenlegi adójogszabályok alapján a biztosítás tartamától függetlenül a magánszemély (Szerződő) által az adott évben befizetett díjak 20%-át, maximum 130 ezer forint adójóváírást vehet igénybe a Biztosító által kiállított igazolás alapján. A Szerződő az éves adóbevallása keretében nyilatkozhat, amely alapján az Adóhatóság az adójóváírás összegét a Biztosító részére elutalja, és a Biztosító a Szerződő nyugdíjbiztosítási szerződésén ezt az összeget jóváírja.

ki veheti igénybe az adójóváírást?

Az adójóváírás igénybevételére kizárólag a nyugdíjbiztosítás magánszemély Szerződője jogosult, amennyiben SZJA fizetési kötelezettsége van és teljesítette azt az Adóhatóság felé.

milyen módon történik a kamatadó fizetési kötelezettség elszámolása?

A mindenkor hatályos jogszabályok szerint fizetendő kamatadó mértékét minden esetben a Biztosító állapítja meg, vonja le és utalja el az Adóhatóság felé a kifizetett szolgáltatási összegből, vagyis a Szerződőnek nincsen külön teendője. További részletekért kérjük, figyelmesen olvassa el a szerződési feltételeket.

a nyugdíjbiztosítás után igénybe vett adójóváírás visszafizetési kötelezettségének esete

ha a szerződés nem nyugdíjszolgáltatással szűnik meg, akkor az igénybevett összes adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetni az Adóhatóság részére (kivéve a Biztosított halálát, valamint a Biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását). Visszafizetési kötelezettséggel történő megszűnést vált ki a nyugdíjbiztosítási szerződés visszavásárlása is.

milyen módon juthat hozzá megtakarításához a tartam során?

Teljes visszavásárlással, vagyis a nyugdíjbiztosítási szerződése megszűnésével juthat hozzá megtakarítása teljes egészéhez. Visszavásárlási megbízást bármikor adhat.

milyen szolgáltatást nyújt a K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 2?

<p>lejárati szolgáltatás (ha a Biztosított a nyugdíjbiztosítás lejártakor életben van)</p>	<p>az elérés napján érvényes kötvényérték elhatárolt költségekkel (kockázati díjakkal) csökkentett, és jogosultság esetén az ajándékdíjjal növelt összege.</p> <p>A megtakarítást választása szerint felveheti egy összegben, vagy 10 évig tartó pénzügyi járadék formájában is. Ez utóbbi kötelező, ha a szerződéskötéstől számított 10 éven belül meg nyugdíjba.</p>
<p>haláleseti szolgáltatás (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt elhalálozik)</p>	<p>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 összege, csökkentve az elhatárolt költségek összegével</p>
<p>nyugdíjbiztosítási szolgáltatás (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt nyugdíj-jogosultságot szerez)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényérték, csökkentve az elhatárolt költségek összegével és jogosultság esetén növelve az ajándékdíjjal ▪ amennyiben a Biztosított 10 éven belül válik nyugdíjszolgáltatásra jogosulttá, a Biztosító a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényértéket kizárólag nem csökkenő összegű, 10 éves tartamú járadék formájában fizeti meg az elérési Kedvezményezettnek, amennyiben annak egy hónapra jutó összege meghaladja az 5 000 forintot

egészségkárosodás szolgáltatás (ha a Biztosított esetében 40 százalékot elérő egészségkárosodást állapítanak meg a tartam során)	a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális, csökkentve az elhatárolt költségek összegével és jogosultság esetén növelve az ajándékdíjjal
haláleseti biztosítási összeg	200 000 forint

mit kell tennie biztosítási esemény (káresemény) bekövetkeztekor?

Káresemény lehet a Biztosított elhalálása, nyugdíjjogosultság megszerzése, 40 százalékot elérő összszervezeti egészségkárosodás megállapítása. A káreseményt az annak bekövetkeztét követő legfeljebb 8 napon belül a Szerződőnek írásban be kell jelentenie a Biztosítónál, vagy személyesen bármelyik K&H bankfiókban, ahol tanácsadóink segítenek a kárbejelentésben. Ehhez az Szerződőnek kárigény-bejelentő nyomtatványt kell kitöltenie, valamint magával hoznia a káreseményt igazoló dokumentumokat (pl. kórházi dokumentáció). Ha a fenti határidőt nem tartja be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak, a Biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

mely kockázatokra nem terjed ki a Biztosító kockázatvállalása?

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

mikor mentesül a Biztosító a haláleseti biztosítási összeg kifizetése alól?

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

A fenti esetekben a Biztosító a kötvényértéket fizeti ki az örökös(ök)nek.

mennyi idő után térít a Biztosító?

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

milyen költségek merülnek fel a tartam során?

adminisztrációs költség az adott eszközalapba befizetett rendszeres díj nagyságától függően	legalább 2%, de legfeljebb 4,5%
adminisztrációs költség a befizetett eseti díj arányában	az eseti díj mértékétől függetlenül 1%
eszközalap-kezelési költség	eszközalaponként eltérő nyílt eszközalapok esetén: - min.: 1,5% - max.: 2,71%
visszavásárlási költség	5 000 forint

Az életbiztosítási védelem alapját képező biztosítási költségeket, a Biztosító havidíját a tartam alatt nyilvántartja (**elhatárolt költség**) és az egyes kifizetésekkor vonja le a kifizetett összegből.

milyen mértékű ajándékdíjat fizethet ki a Biztosító a K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás 2 megszűnésekor?

az ügyfelek hosszú távú előtakarékosságát ajándékdíjjal jutalmazza a K&H Biztosító, amelynek mértéke a biztosítási tartamtól függően:

- legalább 10 éves szerződés esetében a 10 évet követő kifizetéskor az első éves rendszeres díjak 4 hónapra eső része
- legalább 15 éves szerződés esetében a 15 évet követő kifizetéskor az első éves rendszeres díjak 8 hónapra eső része
- a legalább 20 éves szerződés esetében a 20 évet követő kifizetéskor az első éves rendszeres díjak 16 hónapra eső része

K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás 2 esetén milyen fizetési gyakoriságok közül választhat?

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

milyen módon fizetheti rendszeres biztosítási díját?

- csoportos beszedési megbízással, illetve banki átutalással
- készpénzes befizetéssel kizárólag az első biztosítási díjat fizetheti meg

van-e lehetőség a rendszeres díj módosítására?

Annak érdekében, hogy megőrizze a megtakarítás reálértékét, a Biztosító minden évben felajánlja az Szerződőnek a rendszeres biztosítási díjak automatikus díjnövelését, vagyis indexálását. Az indexálást megelőzően legalább egy hónappal a Biztosító értesíti az értékkövetés ajánlott mértékéről az ügyfeleit. A Szerződő választása szerint az indexálás vagy a rendszeres biztosítási díjat és a haláleseti biztosítási összeget, vagy csak a rendszeres biztosítási díj emelését érinti. Az automatikus díjnövelést az Szerződő vissza is utasíthatja.

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

Lehetőség van írásban időleges díjszüneteltetést kérni. Az időleges szüneteltetést legfeljebb 180 napos tartamra kérheti, ezt követően a rendszeres biztosítási díj újra esedékessé válik. Írásos kérelem alapján bármikor újraindíthatja a díjszüneteltetés alatt lévő szerződésére a rendszeres díjfizetés. A díjszüneteltetés időszaka alatt a Biztosító a haláleseti biztosítási összeg tekintetében folyamatosan kockázatban áll, mivel a kockázati díjakat továbbra is levonja a kötvényértékből.

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

Írásos kérelem alapján lehetőség van végleges díjszüneteltetést kérni. Ebben az esetben a Biztosító megszünteti a díjelőírást a biztosítási szerződésre. Abban az esetben is végleges díjszüneteltetés lép érvénybe, amennyiben az előírt biztosítási díjat az esedékességtől számított 120 napon belül nem fizeti meg. A végleges díjszüneteltetés beálltáról a Biztosító értesíti a Szerződőt. A Biztosító a végleges díjszüneteltetés életbe lépését követően továbbra is biztosítási védelmet nyújt, amelynek fedezetül szolgáló kockázati díjakat a kötvényértékből vonja le.

milyen költséggel jár a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon belüli felmondása?

30 napon belüli felmondás esetén a Biztosító visszafizeti a szerződésre befizetett díjat.

milyen költséggel jár a szerződés szerződéskötéstől számított 30 napon túli felmondása?

Ebben az esetben a visszavásárlási összeg megegyezik a visszavásárlási igény Biztosítóhoz történő beérkezésének napján aktuális kötvényértékkel, melyből a visszavásárlási költség, valamint az elhatárolt költségek (kockázati díjak) levonásra kerülnek. Ezen túlmenően kamatadó- és adójóváírás visszafizetési kötelezettség is felmerül(het).

mikor szűnik meg a biztosítási szerződés?

- ha a Szerződő az ajánlat aláírását követő 30 napon belül nem fizeti meg a gyakoriság szerinti első díjat
- ha a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejár
- ha a Biztosított nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot szerez
- a Biztosított halálával
- a Biztosított 40%-ot elérő egészségkárosodása esetén
- ha a kötvényérték kevesebb, mint a visszavásárlási költség és/vagy az elhatárolt költségek összesen
- a Szerződő halálával, ha a biztosított vagy az engedélyével egy harmadik személy nem lép a Szerződő helyébe
- a Szerződő által történő felmondással, visszavásárlással

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

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek, célja pusztán a figyelem felkeltése. A K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 2 termék szolgáltatását a K&H Biztosító nyújtja. Az egyes nyugdíjbiztosítások részletes leírását és kondícióit a vonatkozó nyugdíjbiztosítási szerződési feltételek tartalmazzák, amelyek megismerhetők a K&H Bank fiókjaiban, a K&H Biztosító irodáiban és a www.kh.hu honlapon. Adózási kérdésekben a mindenkor hatályos, személyi jövedelemadóról szóló, 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései az irányadók.