

## apró betűk helyett – amit a K&H prémium befektetési egységekhez kötött életbiztosításról tudni érdemes

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

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

### miért érdemes egyszeri díjas megtakarítási életbiztosítást kötni?

Lehetőséget ad Önnek arra, hogy egy biztosítási szerződésen belül nyílt- és zártvégű eszközalapok széles skálájából választva a befektetett pénzt minél nagyobb hozammal és kamatadó-kedvezményekkel kamatoztassa, miközben a szerződéshez kapcsolódó díjmentes egészségügyi asszisztenciával családját is biztonságban tudhatja.

### kik vesznek részt a biztosításban?

- **Szerződő** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz a Biztosítónak és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal
- **Biztosított** az a személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a biztosítás létrejön
- **Kedvezményezett(ek)** azon személy(ek), aki(k) a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak), vagyis a biztosítási összeget megkapják, így
  - elérési Kedvezményezett(ek) – megegyezhet a Biztosított személyével
  - haláleseti Kedvezményezett(ek) – megjelölés hiányában megegyezik a Biztosított örökösével

Kedvezményezett megjelölhető visszavonhatatlan Kedvezményezettként, amely esetben a Kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették.

- **Biztosító** - a K&H Biztosító, amely az életbiztosítási szolgáltatást nyújtja

### ki lehet K&H prémium életbiztosítás szerződője?

Aki a K&H Bankkal privát banki, vagy prémium banki szerződést kötött.

### ki lehet K&H prémium életbiztosítás biztosítottja?

A Biztosított csak olyan személy lehet, aki már betöltötte a 18. életévét, de szerződéskötéskor legfeljebb betöltött 87 éves lehet. A biztosítási szerződés lejártakor a Biztosított legfeljebb betöltött 89 éves lehet.

### mit jelent a várakozási idő?

Az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződések esetén a biztosítási szerződés hatálybalépésétől számított 180 napos időszak, amely alatt a Biztosító kockázatviselése részleges, kizárólag a balesetre és a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.



### **milyen időtartamra köthető meg a biztosítási szerződés?**

A biztosítási szerződés legalább 2 éves, de legfeljebb 25 éves tartamra köthető. A biztosítási tartam nem rövidíthető, de a 25 éves maximális tartam figyelembe vételével hosszabbítható.

### **mikortól részesül a Biztosított élet- és baleseti védelemben?**

Az egyszeri biztosítási díj Biztosítóhoz történő megérkezését követő nap 0. órájától.

### **mibe fektetheti a Szerződő az egyszeri díjat és az eseti díjakat?**

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

### **milyen adóelőnyöket élvez a K&H prémium életbiztosítás?**

Ennek leírását a mindenkor hatályos jogszabályokban tekintheti meg a Szerződő, azonban az aktuális adóelőnyökről folyamatosan tájékozódhat a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) internetes oldalon, az egyes megtakarítási életbiztosítások termékoldalain.

### **milyen szolgáltatást nyújt a K&H prémium életbiztosítás?**

<b>lejáratosi szolgáltatás</b> (ha a Biztosított az életbiztosítás lejártakor életben van)	lejáratkor a Biztosító egy összegben kifizeti a megtakarítás aktuális értékét
<b>haláleseti szolgáltatás</b> (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt elhalálozna)	a Biztosító a megtakarítás halál bekövetkezésének napján érvényes értékét és ezen felül az aktuális haláleseti biztosítási összeget fizeti ki
<b>haláleseti szolgáltatás, baleseti halál esetén</b> (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt balesetben elhalálozna)	a Biztosító a haláleseti szolgáltatáson felül 1 millió forintot fizet ki. Ez a szolgáltatás csak 75 éves korig jár.
<b>díjmentes egészségügyi asszisztencia szolgáltatás</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 24 órás egészségügyi információs szolgáltatás</li><li>• diagnosztikai- (röntgen, EKG, MRI, ultrahang, CT, PET-CT) és laborvizsgálatok leszerzése</li><li>• szakorvosi vizsgálatok leszerzése</li></ul>

### **ki jogosult az egészségügyi asszisztencia szolgáltatásra?**

A díjmentes egészségügyi asszisztencia szolgáltatás igénybevételére a Szerződő és a Polgári törvénykönyvben meghatározott közeli hozzátartozója és az élettársa jogosultak.

### **ki az asszisztencia szolgáltatója?**

A szolgáltatást a K&H Biztosító segítségnyújtási megbízottja, a Europ Assistance Magyarország Kft. nyújtja. **A Europ Assistance Magyarország Kft. a fent leírt szolgáltatások esetében a Jogosult helyett költségeket nem vállal, minden felmerült költség megfizetésére a Jogosult köteles.**

Az egészségügyi asszisztencia telefonszáma: **+36 1 236 7552**

### **mire kell figyelnie a Szerződőnek a biztosítás tartama alatt?**

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

### **mit kell tennie az ügyfélnek a káresemény bekövetkeztekor?**

Káresemény alatt a biztosítási szerződés tartama során bekövetkező olyan eseményt értünk (a Biztosított elhalálása), amely kiváltja a Biztosító szolgáltatását. A káreseményt az annak bekövetkeztét követő legfeljebb 15 napon belül az ügyfélnek írásban be kell jelentenie a Biztosítónak, vagy be kell fáradnia bármelyik K&H bankfiókba, ahol tanácsadóink készséggel segítenek a kárrendezésben. Ehhez az ügyfélnek kárigény-bejelentő nyomtatványt szükséges kitöltenie, valamint magával szükséges hoznia a káreseményt igazoló dokumentumokat (pl. kórházi dokumentáció). Ha a fenti határidőt nem tartja be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak, a Biztosító mentesülhet a (baleseti) haláleseti szolgáltatás teljesítése alól.

### **mi a teendő káresemény esetén?**

amennyiben káresemény történik, minél előbb

- hívja a K&H TeleBiztosítót a (+36 1/20/30/70) 335 3355-ös telefonszámon, vagy
- küldjön e-mailt a biztosito@kh.hu e-mail címre, vagy
- küldjön faxot a (+36 1) 267 6666-os faxszámra.

### **mely kockázatokra nem terjed ki a Biztosító kockázatvállalása?**

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

### **mikor mentesül a Biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól?**

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

### **mennyi idő után térít a Biztosító?**

A Biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt elérési szolgáltatás esetén a beérkezéstől számított 8 munkanapon belül, egyéb szolgáltatás esetén az annak elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 30 napon belül teljesíti.

### milyen költségek merülnek fel a tartam során?

<b>haláleseti biztosítási összeg és a baleseti haláleseti biztosítási összeg kockázati díja</b>	mértéke a Biztosított korától függ
<b>eszközalap-kezelési költség nyíltvégű eszközalapok esetén</b>	kötvényérték évi 0,5%-a
<b>rész- és teljes visszavásárlási költség nyíltvégű eszközalapok esetén</b>	az eszközalapok kivont összeg 1,5%-a, de legfeljebb 5.000 Ft eszközalaponként
<b>rész- és teljes visszavásárlási költség zártvégű eszközalapok esetén</b>	az adott eszközalap befektetési politikájában leírtak szerint

Az élet-, balesetbiztosítási védelem alapját képező kockázati díjakat a biztosító havonta állapítja meg és határolja el, melyet bármilyen kifizetéskor érvényesít.

### milyen fizetési gyakoriságok közül választhat a Szerződő?

A szerződés egyszeri díjas, de eseti befizetésekkel tovább növelhető a megtakarítás értéke.

### milyen módon fizetheti a biztosítási díjat a Szerződő?

készpénzes befizetéssel, illetve banki átutalással

### van-e lehetőség az eszközalapokban elhelyezett befektetés módosítására?

A Szerződő megváltoztathatja a nyíltvégű és zártvégű eszközalapokban elhelyezett befektetések arányát.

### milyen módon juthat hozzá a Szerződő a megtakarításához a tartam során?

- a megtakarítás egy részének kivétele (részvisszavásárlás)
  - részvisszavásárlással oly módon juthat hozzá megtakarítása egy részéhez, hogy az életbiztosítási szerződése továbbra is életben marad
  - a kivonni kívánt összeg nem lehet alacsonyabb, mint 50 000 forint, és a részvisszavásárlás végrehajtását követően a szerződés kötvényértéke sem lehet alacsonyabb, mint 50 000 forint
- a megtakarítás egészének kivétele (teljes visszavásárlás)
  - teljes visszavásárlással életbiztosítási szerződése megszűnésével juthat hozzá megtakarítása teljes egészéhez
  - teljes visszavásárlási megbízás bármikor adható

### milyen költséggel jár a szerződés felmondása?

- a Szerződő a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést indoklás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a Biztosító a befektetés aktuális értékét fizeti vissza
- a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 nap elteltét követő felmondás esetén a Biztosító a kondíciós listában meghatározott eszközalap-szintű visszavásárlási költséget vonja le

### mikor szűnik meg a biztosítási szerződés?

- ha a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejár
- ha az ügyfél azt felmondja, visszavásárolja
- ha a biztosított meghal

- ha a kötvényérték a szerződéssel kapcsolatos költségeket nem fedezi és a kötvényérték a visszavásárlási költség alá esik
- ha a Szerződő meghal, és a Biztosított engedélyével egy harmadik személy nem lép a biztosítási szerződésbe a Szerződő helyébe

Figyelmébe ajánljuk az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ fogyasztóvédelmi honlapját (<http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>), ahol hasznos tájékoztatókat, termék-leírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat érhet el.

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek, célja pusztán a figyelem felkeltése. A K&H prémium befektetési egységekhez kötött életbiztosítás részletes leírását és kondícióit a vonatkozó életbiztosítási szerződési feltételek tartalmazzák, melyek megismerhetők a K&H Bank fiókjaiban, és a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon. Adózási kérdésekben a mindenkor hatályos, személyi jövedelemadóról szóló, 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései az irányadók. A biztosítási szolgáltatást a K&H Biztosító nyújtja.