

útmutató a „szolgáltatási igény bejelentő nyomtatvány” kitöltéséhez



Kérjük a személyes és a kötvény adatok teljeskörű értelemszerű kitöltését.

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.

Amennyiben az ügyfél amerikai adóilletőségűnek minősül, szükséges a W9 vagy W8BEN nyomtatványokat kitöltve csatolni!

3,6 M Ft összeg feletti kifizetés esetén minden esetben szükséges az ügyfél-átvilágítás, amely azt jelenti, hogy a kifizetéshez szükséges az ügyfél személyes azonosítása, amelyhez elengedhetetlen a foglalkozás megadása.

1. A szerződő részére történő **díjvisszatérítésre** a szerződési feltétel értelmében, abban az esetben van mód, ha az eredeti biztosítási szerződés tartama meghaladta az öt évet és a szerződő a kölcsönszerződésben meghatározott tartam lejáratát előtt visszafizeti a kölcsönösszeget (végtörleszt) és ezáltal a biztosító kockázatviselése megszűnik. Kérjük, a megadott mezőbe írja be bankszámlaszámát, amelyre a biztosító a szolgáltatás összegét jóváírhatja. Postai kifizetés kérése esetén kérjük azt a közlemény rovatban feltüntetni. Az igényhez a szerződő aláírása szükséges. A szolgáltatáshoz továbbá a bank hozzájárulása is szükséges a hozzájárulási nyomtatvány kitöltésével. A bank által felmondott hitel esetén nem jár díjvisszatérítés.
2. A **kockázati életbiztosítás** megszüntetése esetén amennyiben a szerződéshez hitelfedezeti záradék tartozik, a bank hozzájárulása szükséges a hozzájárulási nyilatkozat kitöltésével. Az igényhez a szerződő aláírása szükséges. A felmondás értéknapja a dokumentum biztosítóhoz való beérkezés napjával egyezik meg, egyéb jövőbeni dátum megjelölése esetén azt a közlemény rovatban kérjük feltüntetni.
3. A Szerződő, a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított **30 napon belül** megtett írásbeli nyilatkozatával a szerződést – indoklás nélkül – felmondhatja. Az igényhez a szerződő aláírása szükséges. A felmondással a szerződés megszűnik.
4. A szerződés eléricsi dátumát megelőzően 60 nappal van lehetőség bejelenteni az **elérési szolgáltatást**. Ebben az esetben kérjük a II. pont kitöltését. Elérés esetén a biztosított és az eléricsi kedvezményezett/ek személyes megjelenése, azonosítása és aláírása szükséges. Kiskorú kedvezményezett/ek esetén törvényes képviselő jogosult eljárni.
5. a. A megtakarítási életbiztosítási szerződések esetén lehetőség van az életbiztosítási kötvény **visszavásárlására**, azaz előrehozott szolgáltatás igénybevételére. A visszavásárlás értéknapja a dokumentum biztosítóhoz való beérkezés napjával egyezik meg, egyéb jövőbeni dátum megjelölése esetén azt az értéknap mezőben kérjük feltüntetni. Felhívjuk figyelmét, hogy a törvényi szabályozásnak megfelelően a kifizetést kamatadó fizetési kötelezettség terhelheti, melyet a biztosító levon a kifizetésből. Kérjük, a megadott mezőbe írja be bankszámlaszámát, amelyre a biztosító a szolgáltatás összegét jóváírhatja. Postai kifizetés kérése esetén kérjük azt a közlemény rovatban feltüntetni. Postai kifizetés esetén az összeg kézbesítési ideje a Magyar Posta üzletmenetétől függ, amely a Biztosító teljesítése után általában 7-10 napot vesz igénybe. Deviza összeg kifizetése esetén postai kifizetés nem kérhető. Az igényhez a szerződő aláírása szükséges. Nyugdíjbiztosítás visszavásárlása esetén, az igénybe vett összes adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetni az adóhatóság részére. A biztosító a teljes visszavásárláskor, ha van a szerződésnek visszavásárlási értéke, a kamatadólevonása után a kifizetésből érvényesíti és elutalja az adóhatóság részére. Ha a visszavásárlási érték nem nyújt fedezetet az igénybe vett adójóváírás 20% növelt összegének a visszafizetésére, akkor a magánszemély részére a le nem vont adójóváírásról igazolást állít ki, mely alapján ezt a kötelezettséget a magánszemélynek az éves adóbevallás keretében kell teljesítenie.
5. b. **Részleges visszavásárlás** csak bizonyos megtakarítási szerződések esetén lehetséges, a szerződési feltételekben meghatározott korlátok között. Részleges visszavásárlás esetén kérjük, adja meg, hogy mely eszközalap(ok)ból pontosan mekkora összeget szeretne kivonni (részvisszavásárolni). Amennyiben egy eszközalapot teljesen ki szeretne üríteni, akkor kérjük a 100% megjelölését. A visszavásárlás értéknapja a dokumentum biztosítóhoz való beérkezés napjával egyezik meg, egyéb jövőbeni dátum megjelölése esetén azt az értéknap mezőben kérjük feltüntetni. Kérjük, a megadott mezőbe írja be bankszámlaszámát, amelyre a biztosító a szolgáltatás összegét jóváírhatja. Postai kifizetés kérése esetén kérjük azt a közlemény rovatban feltüntetni. Felhívjuk figyelmét, hogy a törvényi szabályozásnak megfelelően a kifizetést kamatadó terhelheti, melyet a biztosító levon a kifizetésből. Amennyiben a Hozamlánc szerződés 2007.08.06 előtt kelt, akkor a részvisszavásárlás csak abban az esetben hajtható végre, ha a kötvényérték a részvisszavásárlás végrehajtása után magasabb, mint a Haláleseti Biztosítási Összeg. Ehhez 50 000 forintig kérhető a Haláleseti Biztosítási Összeg csökkentése. Az igényhez a szerződő aláírása szükséges, illetve a haláleseti biztosítási összeg módosításához a biztosított aláírása is szükséges.
6. Az **elérési szolgáltatás** kifizetéséhez kérjük a személyes adatok teljeskörű értelemszerű kitöltését. Amennyiben kettőnél több elérési kedvezményezett van, akkor új nyomtatvány kitöltése szükséges. Kérjük, a megadott mezőbe írja be bankszámlaszámát, amelyre a biztosító a szolgáltatás összegét jóváírhatja. Postai kifizetés kérése esetén kérjük azt a közlemény rovatban feltüntetni. Postai kifizetés esetén az összeg kézbesítési ideje a Magyar Posta üzletmenetétől függ, amely a Biztosító teljesítése után általában 7-10 napot vesz igénybe. Deviza összeg kifizetése esetén postai kifizetés nem kérhető.
7. Amennyiben a szolgáltatás összegéből társaságunknál nyilvántartott másik életbiztosítási szerződésébe kíván befektetni, akkor lehetősége van az **átvezetési kérelem** kitöltésével azt közvetlenül a szerződésre utalni. Kérjük ehhez az adatok pontos kitöltését. Felhívjuk a figyelmét azonban arra, hogy az átvezetéshez már meglévő szerződés esetén eseti díj rögzítése szükséges!
8. A **közlemény** rovatban szíveskedjenek minden egyéb információt feltüntetni!
9. Ügyintéző tölti ki.

Kiskorú vagy korlátozottan cselekvőképes / cselekvőképtelen nagykorú szerződő vagy kedvezményezett esetén a törvényes képviselőnek (szülő, gyám, gondnok) a „Nyilatkozat kiskorú vagy korlátozottan cselekvőképes / cselekvőképtelen nagykorú esetén” nyomtatványt kitölteni szükséges, melyet kérünk, hogy a kárbejelentőhöz mellékelni szíveskedjenek.

Amennyiben a nyomtatvány kitöltésében további segítségre van szüksége, kérjük, forduljon hozzánk bizalommal!

Tájékoztatjuk, hogy a jelen nyilatkozaton Ön személyes adatokat adhat meg, a személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes adatvédelmi tájékoztató elérhető és letölthető a www.kh.hu/adatvedelem oldalon.

K&H Biztosító Zrt.

Életbiztosítási adminisztráció

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355), (06 1) 328 9000

fax: (06 1) 267 6666

levelezési cím: Budapest 1851

e-mail: eletbiztositas@kh.hu