

szolgáltatási igény bejelentő nyomtatvány (részvisszavásárlás, visszavásárlás, elérés)

Kérjük, olvassa el a hátoldalon szereplő útmutatót, nyomtatásnál csatolandó!

K&H Biztosító Zrt.
 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 eletbiztositas@kh.hu


kötvényszám	
módozat	
fiókszám	

Kérjük, hogy csatolja az érvényes azonosítási okmányainak a másolatát (személyi igazolvány, lakcímkártya, külföldi állampolgár esetén útlevél)! Ezek hiányában nem áll módunkban a kérését végrehajtani! Az igény aláírás nélkül érvénytelen!

Szerződő neve			születési neve		
előző neve (névmódosítás esetén)			születési helye (ország és település)		
születési ideje		állampolgársága 1		állampolgársága 2	
anyja neve			telefonszáma		
e-mail címe			állandó lakcíme		
levelezési címe			személyi igazolvány száma		
lakcímkártya száma			útlevél száma (külföldi állampolgár)		
a 2017. évi LIII. törvény 4. § (1) bekezdésében írtak szerint	<input type="radio"/> nem vagyok kiemelt közszereplő		<input type="radio"/> kiemelt közszereplő vagyok**		

Kérjük, hogy jelenlegi adatait szíveskedjen feltüntetni! Az Ön által korábban megadott adatokat nyilvántartási rendszerünkben a fenti adatokra módosítjuk.

I. szolgáltatás típusa
 díjvisszatérítés (K&H creditum) (1.)

 kockázati életbiztosítás megszüntetése (Protectum, Élet-társ 1, 2, Családi) (2.)

 30 napon belüli felmondás (3.)

 elérés (a szerződés tartam lejártá után) (4.)

 kötvény teljes visszavásárlása (5. a.)
Értéknap:
 kötvény részvisszavásárlása (5. b.)
Értéknap:

Tudomásul veszem, hogy kamatadó fizetési kötelezettség esetén a Biztosító a kamatadóval csökkentett összeget utalja.

Melyik eszkozalap/okból kíván részvisszavásárolni? eszközalap/ok
 100%, vagy Ft (bruttó), összeg betűvel kiírva:
 Haláleseti biztosítási összeg módosítása részvisszavásárlás miatt (5.b.): Ft, összeg betűvel kiírva:
(IBAN*) bankszámlaszáma () - - - SWIFT kód* bankszámla devizaneme* számlavezető bank neve, címe*
II. elérési szolgáltatás rendelkezés (6.)

Biztosított neve			Biztosított születési neve		
Biztosított anyja neve			Biztosított születési ideje, helye (ország és település)		

1. elérési Kedvezményezett neve

előző neve (névmódosítás esetén)			születési neve		
születési ideje		állampolgársága 1		állampolgársága 2	

anyja neve			telefonszáma		
e-mail címe			állandó lakcíme		

levelezési címe			személyi igazolvány száma		
lakcímkártya száma			útlevél száma (külföldi állampolgár)		

(IBAN*) bankszámlaszáma () - - - SWIFT kód* bankszámla devizaneme* számlavezető bank neve, címe* a 2017. évi LIII. törvény 4. § (1) bekezdésében írtak szerint nem vagyok kiemelt közszereplő kiemelt közszereplő vagyok**foglalkozása

előző neve (névmódosítás esetén)			születési neve		
születési ideje		állampolgársága 1		állampolgársága 2	

anyja neve			telefonszáma		
e-mail címe			állandó lakcíme		

levelezési címe			személyi igazolvány száma		
lakcímkártya száma			útlevél száma (külföldi állampolgár)		

(IBAN*) bankszámlaszáma () - - - SWIFT kód* bankszámla devizaneme* számlavezető bank neve, címe* a 2017. évi LIII. törvény 4. § (1) bekezdésében írtak szerint nem vagyok kiemelt közszereplő kiemelt közszereplő vagyok**foglalkozása
III. átvezetési kérelem (7.)
Kérem a kötvényszámról a kötvényszámra Ft (pontos összeg)
 eseti díjként, vagy rendszeres díjként történő átvezetését.

IV. közlemény (8.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

Szerződő aláírása	Biztosított aláírása	ügymintázó aláírása (9.)
1. Kedvezményezett aláírása	2. Kedvezményezett aláírása	ügymintázó névbélyegzője (az Ügyfél azonosítása, aláírás vizsgálata megtörtént) (9.)

* deviza utalás esetén

** Ebben az esetben külön nyilatkozat megtétele szükséges kiemelt közszereplői státuszról (PEP nyilatkozat)

 dátum: év hó nap

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 lejáratá előtti 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 elértési dátumát megelőzően 60 nappal van lehetőség bejelenteni az **elérési szolgáltatást**. Ebben az esetben kérjük a II. pont kitöltését. Elérés esetén a biztosított és az elérti 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