



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

### 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 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.

### 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 adóelőnyöket és hogyan vehet igénybe a nyugdíjbiztosítással?

A jelenlegi adószabályok 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.

### 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 további adóelőny lehetséges a nyugdíjbiztosításnál?**

A lejáratú szolgáltatás kamatadó-mentes, de öt év utáni visszavásárlás esetén is csak fele mértékű (7,5%) kamatadó fizetendő megtakarítása után. Az esetlegesen 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.

### **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.

### **milyen időtartamra kötheti meg a biztosítási szerződést?**

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

### **mibe 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](http://www.kh.hu) oldalon tájékozódhat.

### **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?

esemény	a Biztosító szolgáltatása
<b>lejáratosi szolgáltatás</b> (ha a Biztosított a nyugdíjbiztosítás lejártakor életben van)	az elérés napján érvényes kötvényérték elhatárolt költségekkel (kockázati díjakkal) csökkentett, és jogosultság esetén az ajándékdíjjal növelt összegének kifizetése  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.
<b>haláleseti szolgáltatás</b> (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt elhalálozik)	a haláleseti biztosítási összeg <b>(200.000 Ft)</b> és a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényérték és jogosultság esetén az ajándékdíj együttes összegének kifizetése, csökkentve az elhatárolt költségekkel
<b>nyugdíjbiztosítási szolgáltatás</b> (ha a Biztosított a szerződés tartama alatt nyugdíj-jogosultságot szerez)	<ul style="list-style-type: none"><li>a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényérték, és jogosultság esetén az ajándékdíj kifizetése, csökkentve az elhatárolt költségek összegével</li><li>amennyiben a Biztosított 10 éven belül válik nyugdíj szolgáltatásra 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</li></ul>
<b>egészségkárosodás szolgáltatás</b> (ha a Biztosított esetében 40 százalékot elérő egészségkárosodást állapítanak meg a tartam során)	a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényérték és jogosultság esetén az ajándékdíj kifizetése, csökkentve az elhatárolt költségek összegével

### mit kell tennie biztosítási esemény (káresemény) bekövetkeztekor?

A káreseményt az azt követő legfeljebb 15 napon belül írásban be kell jelenteni a Biztosítónak. Ehhez látogasson el a Biztosító online kárbejelentő felületére a <https://ugyfelportal.kh.hu/karbejelentes/#ELETBIZTOSITAS> linkre és töltsse ki a „Kárigény-bejelentő nyomtatványt” számítógépen (vagy kézzel), nyomtassa ki, írja alá, majd küldje el az alábbi elérhetőségek egyikére:

- e-mail: [eletbiztositas@kh.hu](mailto:eletbiztositas@kh.hu)
- fax: (06 1) 267 6666

vagy fáradjon be bármelyik K&H bankfiókba, ahol tanácsadóink készséggel segítenek a kárrendezésben. Kérjük, hogy bejelentéséhez mellékelje a kapcsolódó orvosi dokumentumainak másolatát is.



### milyen költségek merülnek fel a tartam során?

<b>adminisztrációs költség az adott eszközalapba befizetett rendszeres díj nagyságától függően</b>	legalább 2%, de legfeljebb 4,5%
<b>adminisztrációs költség a befizetett eseti díj arányában</b>	az eseti díj mértékétől függetlenül 1%
<b>eszközalap-kezelési költség</b>	eszközalaponként eltérő nyílt eszközalapok esetén: - min.: 1,99% - max.: 2,71%
<b>visszavásárlási költség</b>	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 előtakarékoságát 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

### 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?**

Lehetősége 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).

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](http://www.kh.hu) honlapon. Adózási kérdésekben a mindenkor hatályos, személyi jövedelemadóról szóló, 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései az irányadók.