

kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

termék

termék neve: K&H rendszeres díjas - befektetési egységhez kötött- nyugdíjbiztosítás 3
termék előállítója: K&H Biztosító Zrt
honlap: www.kh.hu
További információért hívja a 36 (1/20/30/70) 335 3355 telefonszámot
illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank (MNB)
dokumentum kelte: 2020.10.17. Utoljára módosítva: 2022.01.01.

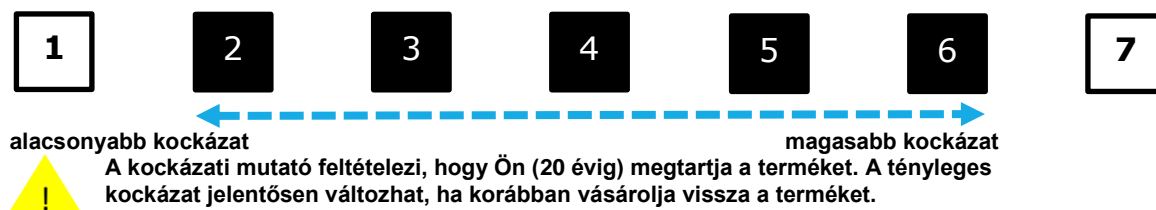
Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

milyen termékről van szó?

típus	befektetési egységhez kötött (unit linked) rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás
célok	közép és hosszú távú megtakarítás, életbiztosítási és opcionálisan kiegészítő biztosítási védelemmel
megcélzott lakossági befektető	a K&H csoport óvatos, dinamikus, merész kockázati besorolással rendelkező, különböző befektetési igényű lakossági ügyfelei
biztosítási szolgáltatások és költségek	<u>szolgáltatások:</u> haláleseti életbiztosítás, opcionálisan választható kiegészítő biztosítások <u>költségek:</u> vagyonkezelési költségek, adminisztrációs költségek, haláleset életbiztosítási fedezet kockázati díja, kiegészítő biztosítások díja A kockázati életbiztosítás biztosítási összege fix 200 000 Ft, amely a havonta elvonásra kerülő kockázati díjrész alapja. A kockázati életbiztosítás díja kizárólag a Biztosított aktuális életkorától függ. A Biztosító a kockázati díjat havonta, a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti, mely csökkenti a befektetési hozamot. A kockázati életbiztosítás díja 45 éves ügyfél esetében az ajánlott tartási idő (20 év) alatt összesen 74 086 forint. Ez az összeg 25 000 forint havi rendszerességű biztosítási díj esetében az összes befizetett díj (6 000 000 Ft) 1,23%-át teszi ki, a befektetési hozamra gyakorolt hatása az ajánlott tartási idő végén 0,83%.
eszközalapok leírása:	a termék alatt különböző kockázatú és hozampotenciálú vegyes, kötvény és részvény típusú nyíltvégű, valamint időszakosan zártvégű eszközalapok is elérhetők
tartam:	A nyugdíjbiztosítási szerződés határozott tartamra jön létre, mely módosítására a Szerződőnek nincs lehetősége. A szerződés tartama nem lehet rövidebb, mint 10 év, a szerződés minden esetben akkor szűnik meg, amikor a Biztosított eléri a szerződés megkötésekor hatályos öregségi nyugdíjkorhatárt, így a tartam akár 47 év is lehet. A nyugdíjbiztosítási szerződést a Biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. A biztosítási szerződés automatikusan megszűnik a Szerződési feltételek értelmében, amennyiben a felmerülő költségek összege alá csökken a kötvényérték, ill. a Biztosító szolgáltatásával vagy teljes visszavásárlással.

milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül 2-6-os osztályba soroltuk, ahol a (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály.

A termék összesített kockázata és hozama attól függ, hogy Ön a befektetéseit mely eszközalap(ok)ba helyezi el.

Minél kockázatosabb eszközalapba fektet, a múltbeli tapasztalatok alapján annál magasabb hozamra számíthat az ajánlott tartási idő alatt. **Magasabb kockázati értékű eszközalap választásakor a magasabb kockázat a befektetés értékének gyors és nagymértékű változását is eredményezheti. További kockázatok leírása az egyes eszközalapok befektetési politikájában található.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a szerződés visszavásárlása esetén az igénybe vett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak.

teljesítmény-forgatókönyvek

haláleseti forgatókönyv

Halál esetén a megtakarítás aktuális értékét és a biztosítási kötvényben rögzített 200.000 Ft haláleseti biztosítási összeget fizetjük ki (amely összeg, ha Ön kérte, évente indexálással növekedhet).

a termék alatt elérhető nyíltvégű eszközalapok:

- **K&H aranykosár kötvény eszközalap B sorozat és K&H aranykosár kötvény elszámoló eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt a link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/kotveny/aranycosar
- **K&H fejlett piaci részvény eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H Amerika alapok alapjába és K&H unió alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi linkek alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/amerika
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/unió-forint
- **K&H fejlődő piaci részvény eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H feltörekvő piaci alapok alapjába és K&H közép-európai részvény alapba fektet be, melyről információt az alábbi linkek alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/feltorekvo-piaci
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/kozep-europai-reszveny
- **K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 1 alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/1
- **K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 2 alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/2
- **K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 3 alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/3
- **K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 4 alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/4
- **K&H 3az1-ben óvatos eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H 3az1-ben óvatos alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-ovatos
- **K&H 3az1-ben dinamikus eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H 3az1-ben dinamikus alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-dinamikus
- **K&H fenntartható fejlődés vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H fenntartható fejlődés vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál: <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/vegyes/fenntarthato-fejlodes>
- **K&H fenntartható fejlődés óvatos vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H fenntartható fejlődés óvatos vegyes alapok nyíltvégű befektetési alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/vegyes/fenntarthato-fejlodes-ovatos>

E termék megvásárlása azt feltételezi, hogy Ön a mögöttes ár növekedésére számít. Ön maximális veszteségként elveszítheti a teljes befektetését (befizetett díjat). A mögöttes eszközök számadatai nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

mi történik, ha a K&H Biztosító nem tud fizetni?

A biztosítási megtakarítások mögött nem áll nemzeti garanciarendszer. A K&H Biztosító ugyanakkor, mint a jelentős tőkeerővel rendelkező belga KBC csoport tagja, mindent megtesz annak érdekében, hogy kötelezettségeinek mindenkor megfeleljen ügyfelei felé. A biztosítók fizetőképességét rendkívül szigorú európai és magyar jogszabályok írják elő, melyet az MNB folyamatosan ellenőriz. Ha a biztosító fizetéseképtelen és ezért felszámolási eljárás indul vele szemben, akkor a biztosító a felszámolás költségei, felszámolás kezdete előtti jelzáloggal biztosított követelések kielégítése után, de az egyéb követeléseket megelőzően köteles a biztosítási szerződésekből származó kötelezettségeit teljesíteni ügyfeleinek. E kötelezettségek sorában az életbiztosításokat a személyi sérüléshez, balesethez, betegséghez kapcsolódó szerződéses kötelezettségek előzik meg.

milyen költségek merülnek fel?

Az itt bemutatott költségek a biztosítási termék összesített költségei. A számadatok a jövőben változhatnak. A táblázat azért tartalmaz sávós értékeket, mert a költségek függenek az Ön által választott eszközalaptól. A folyó költségek is változhatnak (a szerződési feltételben leírt módon és esetekben).

az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak		
jegyzési díj	2,0% - 4,5%	a jegyzési díj a szerződési feltételekben meghatározott, „adminisztrációs költség”, mely a befektetés költsége: a rendszeres biztosítási díjból kerül elvonásra, a díj nagyságától függő mértékben, a Szerződő számláján történő jóváírás előtt
visszaváltási költség	5.000 Ft	egyszeri, a szerződési feltételekben meghatározott „visszavásárlási költség”, amely kötvényértékből kerül levonásra
egy év során az eszközalapból és annak mögöttes eszközéből levont díjak, költségek		
folyó költségek	1,95% - 3,43%	<ul style="list-style-type: none">a biztosítási eszközalapból a kezelt befektetés-állomány arányában havonta kerül elvonásra („eszközalapkezelési díj”)az eszközalap mögöttes eszközének az árfolyamában kerül levonásrapontos mértéke az adott eszközalaptól függ
az eszközalapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak		
teljesítménydíj	nincs	-

meddig tartsam meg a terméket és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az rendszeres díjas unit-linked nyugdíjbiztosítás egy hosszabb távon megtérülő termék, ezért az ajánlott tartási idő 20 év.

A termék megszüntetését bármikor kérheti a Szerződő, melyet írásban kell jeleznie a Biztosító felé. Az ajánlott tartási idő előtti megszüntetésnek (visszavásárlásnak) egyszeri, fix 5.000 forintos költsége van. A nyugdíjbiztosítási szerződés visszavásárlása során adófizetési kötelezettség is keletkezhet (kamatadó, igénybe vett adójóváírás visszafizetése), valamint a Biztosító kockázatvállalása is megszűnik.

Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a szerződést megkötő természetes személy Szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás (kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést írásban, indoklás nélkül megszüntetheti. Ebben az esetben a Biztosító nem érvényesít költséget és a teljes befizetett első rendszeres díjat utalja vissza. A Szerződő ezen jogáról érvényesen nem mondhat le. Nem illeti meg a Szerződőt a felmondási jog, amennyiben a biztosítási szerződést hitelfedezeti biztosításként kötötte meg.

hogyan tehetek panaszt?

A biztosítással kapcsolatban felmerült panaszokat írásban a K&H Bank bármely fiókjában, illetve a Biztosító Központi Ügyfélszolgálatán megteheti. Részletesen a <https://www.kh.hu/csoport/biztosito/panaszkezeles> oldalon tájékozódhat a panaszkezelés folyamatáról. Bejelentésével, vagy panaszával az alábbi elérhetőségeken fordulhat hozzánk:

- a (+36 1/20/30/70) 335 3355, vagy (+36 1) 328 9000 telefonszámon,
- a biztosito@kh.hu e-mail címen,
- a (+36 1) 461 5276 faxszámon,
- írásban a K&H Biztosító Zrt., Budapest 1851 postacímre küldött levélben, vagy
- személyesen a Központi Ügyfélszolgálat ügyintézőinél vagy vezetőjénél, a 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. címen a biztosítótársaság felügyeleti szerve (ahol panaszát előterjeszheti): Magyar Nemzeti Bank

cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest

telefonszám: (+36 80) 203-776

honlap : <http://www.mnb.hu>

további szervek: Pénzügyi Békéltető Testület

cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest Pf.:172.

honlap : <https://www.mnb.hu/bekeltetes>

további fontos információk

Jogszabályi kötelezettsége alapján a Biztosító a következő dokumentumokat adja át a Szerződő részére:

- életbiztosítási ügyféligény-felmérő, biztosításközvetítői tájékoztató, alkalmassági nyilatkozat, kiegészítő kérdések, befektetési döntési nyilatkozat, életbiztosítási ajánlat/kötvény, életbiztosítási termékismertető, díjfizetési útmutató, eltérés a Ptk. rendelkezéseitől, ügyfél nyilatkozatok: K&H márkacsoport-, marketingcélú adatfelhasználás-, kiemelt közszereplői-, amerikai adóilletőségű-, egyéb külföldi adóilletőségű-, tényleges tulajdonosi-, adatkezelési-, egészségügyi adatok kezelésére vonatkozó nyilatkozatok, szerződési feltételek, adatvédelmi tájékoztató, terméktájékoztató, ügyféltájékoztató, adótájékoztató, teljes költségmutató (TKM) tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID)

A termékkel kapcsolatos további információk találhatóak a jelen termék aloldalán: <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/rendszeres/biztositas/rendszeres-dijas-3> Jelen oldalon a 'dokumentumok' fül alatt többek között megismerheti részletesen a fent felsorolt dokumentumokat.