

K&H csúcstámadás egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei



2008. október 20.

Jelen K&H csúcstámadás életbiztosítási szerződés általános feltételei (a továbbiakban általános feltételek) a K&H Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) befektetési egységhez kötött (unit linked típusú) hozamvédett életbiztosítási szerződéseire vonatkoznak.

I. értelmező rendelkezések

1. A Biztosító jelen biztosítási szerződés keretében létrehozta a K&H csúcstámadás eszközalapot. Az **eszközalap** a jelen biztosítás tartalmának befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek e célra elkülönített része. Az alap befektetési egységekből áll. Az eszközalap részletes leírása a 2. számú mellékletben található.
2. **értékesítési időszak:** a szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.
3. A Biztosító a beérkezett díjakra a jegyzési időszak utolsó napjáig kamatot fizet. **A befektetésre kerülő összeg** az értékesítési időszak alatti kamatokkal növelt biztosítási díj. A befektetésre kerülő összegből a Biztosító befektetési egységeket vásárol.
4. **hozamígéret:** A Biztosító a hozamígéretet a befektetésre kerülő összegre adja. A Hozamígéret részletes leírása a 2. számú mellékletben található.
5. **befektetési egység:** az eszközalapban egyenlő részesedést megtestesítő elszámolási egység.
6. **kötvényérték:** a létrehozott eszközalaphoz tartozó befektetési egység számának szorzata a befektetési egységek adott értékelési napon megállapított értékével. A kötvényérték a haláleseti és elérési szolgáltatás, valamint a visszavásárlási összeg számításának az alapja.
7. **Szerződő számlája:** a Biztosító által létrehozott számla, mely a Szerződő befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.
8. **értékelési nap:** az a nap, melyen a Biztosító értékeli az eszközalapot és megállapítja az eszközalap befektetési egységeinek értékét. A Biztosító az eszközalapot lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer értékeli.
9. **kezdeti haláleseti biztosítási összeg:** a kötvényben megjelölt összeg, megegyezik a szerződéskötéskori egyszeri díjjal
10. **aktuális haláleseti biztosítási összeg:** egy-egy vizsgált időpontban (pl. haláleset) fennálló haláleseti biztosítási összeg, mely a Biztosító haláleseti szolgáltatásának minimális összege
11. **a biztosítási évforduló** (a továbbiakban: évforduló) a tartamon belül minden évben a szerződés tartama lejáratának megfelelő hónap és nap. A biztosítási év két egymást követő évforduló közötti időszak.

II. általános rendelkezések

1. A biztosítási szerződés résztvevői a következő személyek:
 - a) A Szerződő az a fél, aki a szerződést megkötö és a biztosítási díjat fizeti.
 - b) A Biztosított az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a biztosítási szerződés létrejön. A Szerződő és a Biztosított eltérő személy is lehet.
 - c) Kedvezményezett(ek) az(ok) a személy(ek), akik(et) a biztosítási szerződésben ekként határoztak meg és aki(k) a Biztosító szolgáltatására jogosult(ak). Több kedvezményezett esetében százalékosan meg kell határozni jogosultságuk arányát. A jogosultsági arány meghatározásának hiányában a Biztosító a kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít. A különböző szolgáltatásokra különböző kedvezményezett(ek)et lehet megjelölni.
 - d) A Biztosító: K&H Biztosító Zrt., címe: 1068 Budapest, Benczúr u. 47.
2. A kedvezményezett kijelöléséhez, személyének és százalékos részesedésének megváltoztatásához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződés kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis. Ebben az esetben kedvezményezettnek a Biztosítottat, illetve örökösét kell tekinteni.

3. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal. Ebben az esetben új kedvezményezettet kell kijelölni. Ennek hiányában a Biztosított örökösét kell kedvezményezettnek tekinteni.
4. A Biztosító a Biztosított belépési koraként a szerződés megkötését megelőző születésnapon betöltött évek számát veszi figyelembe. A minimális belépési életkor 18 év, a maximális 75 év lehet. A szerződés lejáratkor a Biztosított legfeljebb 85 éves lehet.

III. a szerződés létrejötte, a kockázatviselés kezdete

1. A biztosítási szerződést a Szerződő a biztosítónak tett ajánlatával kezdeményezi. Az ajánlat részét képezik az általános biztosítási feltételek (a mellékletekkel együtt). Az ajánlatot mind a Szerződőnek, mind a Biztosítottnak alá kell írnia.
2. A biztosítási szerződés a Biztosító elfogadó nyilatkozatával jön létre. A szerződés kezdete a biztosítási szerződésben kerül rögzítésre, alapesetben a biztosítási ajánlat aláírásának napja.
3. A szerződés hatályba lépése, azaz a kockázatviselés kezdete a biztosítás egyszeri díjának a Biztosító számlájára történő beérkezését követő nap nulladik órája. A Biztosító a biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor a díjat a Biztosító számláján jóváírják.
4. A Biztosító a biztosítási szerződésről kötvényt állít ki.

IV. az életbiztosítási szerződés felmondása

1. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy Szerződő, a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül megtett írásbeli nyilatkozatával az életbiztosítási szerződést - indoklás nélkül - felmondhatja.
2. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető ezen felmondási jogáról.
3. A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító köteles 30 napon belül a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni és a 4. pontban meghatározott összeget visszafizetni.
4. Amennyiben a felmondás a biztosítóhoz a jegyzési időszak (szerződéskötés időtartama) alatt érkezik be, úgy a Biztosító a befizetett egyszeri díjat fizeti ki a Szerződőnek. A jegyzési időszak lezárása után a befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli, ennek megfelelően a Biztosító a felmondás biztosítóhoz való beérkezésének napján érvényes befektetési egység árral számol el. A Biztosító ennek megfelelően az I/6. pontban meghatározott módon kiszámolt kötvényértéket fizeti ki.
5. A Biztosító a biztosítási díj fenti költségekkel csökkentett visszafizetendő része után kamatot nem fizet.

V. közlési kötelezettség

1. A Szerződő és a Biztosított köteles az ajánlat megtételekor a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismert, vagy ismernie kellett.
2. A Szerződő és a Biztosított köteles a biztosítóval írásban közölni a Biztosító által nyilvántartott adataiban bekövetkezett változásokat (név, lakcím, egyéb azonosítók).

VI. a szerződés tartama, a biztosítási évforduló

1. A biztosítás tartama a biztosítás kezdete és lejáratá közötti időszak.
2. A biztosítás 10 éves tartamú, lejáratá a K&H csúcstámadás eszközalap lejáratának napja: 2019. 03. 04.



VII. biztosítási esemény

1. A biztosítási esemény a Biztosított életével kapcsolatban lévő olyan esemény, mely a Biztosító szolgáltatását kiváltja.
2. E szerződés szerint biztosítási esemény:
 - a) a Biztosított szerződés tartama alatti halála, vagy
 - b) a Biztosítottat a biztosítás tartama alatt ért baleset, ha a baleset következtében a baleset megtörténtétől számított egy éven belül meghal, vagy
 - c) a biztosítás lejárat, amennyiben Biztosított életben van (meghatározott időpont életben élése).
3. Jelen általános feltételek szempontjából a baleset az olyan hirtelen felépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a Biztosítottat akarátólól függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri.
- 3.1. Jelen általános feltételek szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a Biztosított akarátán kívüli események is:
 - a) vízbefúlás,
 - b) villámcsapás,
 - c) mérgező gázok belélegzése.
- 3.2. Jelen általános feltételek szerint - a fentiekől eltekintve - nem minősül balesetnek az ember vagy állat által terjesztett bakteriális vagy vírusfertőzés még abban az esetben sem, ha balesetszerű fizikális ok váltja ki. Nem minősül balesetnek továbbá a foglalkozási betegség (ártalom), valamint a Biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a Biztosított zavart tudatállapotában következett be. Nem minősül balesetnek az orvosi műtét következménye sem, továbbá az agyvérzés, a szívinfarktus és az azok miatt bekövetkező esemény sem.

VIII. a Biztosító szolgáltatása

1. A Biztosított tartamon belül bekövetkezett **halála** esetén a Biztosító az alábbi összegek közül a magasabbat fizeti ki a haláleseti kedvezményezettnek:
 - a) A szerződés biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes kötvényértéke
 - b) A szerződés biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes aktuális haláleseti biztosítási összege.
2. A Biztosított **baleseti halála** esetén a Biztosító szolgáltatásként az 1-es pontban meghatározott összegben túlmenően kifizeti 1 millió forintos összeghatárig a szerződéskötéskor befizetett egyszeri biztosítási díjat. Ha a Biztosított több K&H csúcstámadás biztosítási szerződésben szerepel Biztosítottként, balesetbiztosítási szolgáltatást összesen (együttesen) legfeljebb 1 millió Ft összeghatárig fizet a Biztosító.
3. **Elérés** esetén a Biztosító a szerződés lejáratát értékét fizeti ki.
4. A haláleseti szolgáltatás illetve a baleseti halál esetén járó szolgáltatás kifizetésével a szerződés megszűnik. A biztosítási szerződés a tartam lejáratával is megszűnik.
5. Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkeztének napja nem értékelési nap, az utolsó értékelési napon megállapított befektetési egység értékeket kell számításba venni.

IX. biztosítási díj

1. A biztosítási szerződés egyszeri díjas. Az egyszeri díj a szerződés létrejöttékor esedékes.
2. A Biztosító az értékesítési időszak alatt (az eszközalap indulásáig) a kondíciós listában meghatározott kamatot jóváírja a Szerződő számláján.
3. A Biztosító hozamigérete a kamattal növelt biztosítási díjra, azaz a befektetésre kerülő összegre vonatkozik.
4. A biztosítási díjnak az ajánlat aláírását követő 15 napon belül, de legkésőbb a jegyzés utolsó napjáig be kell érkeznie a Biztosító számlájára. A jegyzés lezárása után beérkező díj visszautalásra kerül a Szerződő részére az ajánlat elutasítása mellett.
5. A Biztosító fenntartja a jogot arra, hogy elégtelen jegyzés, illetve piaci környezet változása esetén ne indítsa el az eszközalapot. Ekkor a Biztosító a befizetett díjakat a jegyzési időszakra meghatározott kamattal növelten utalja vissza a Szerződő által megadott számlaszámra

X. költségek, díjak

1. A Biztosító a költségeket és egyéb díjakat - a (haláleseti és baleseti halál esetére vonatkozó) kockázati díjakat, az adminisztrációs költséget, az alapkezelési költséget és a tranzakciós költségeket - az eszközalap tartamára vonatkozóan a befektetési egységek árfolyamában érvényesíti.

XI. visszavásárlás

1. A Szerződőnek joga van a szerződést bármikor **visszavásárolnia**. Ezt a szándékot írásban kell bejelentenie a biztosítónak és a kiállított biztosítási kötvényt a Biztosító részére vissza kell küldenie. A Biztosító ebben az esetben a bejelentés beérkezésétől számított 15 munkanapon belül a visszavásárlási költséggel csökkentett visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződőnek. Az így kiszámított visszavásárlási összeg kifizetésével a szerződés megszűnik.
2. A szerződés visszavásárlási összege megegyezik a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes kötvényértékének az 1. számú mellékletben meghatározott visszavásárlási százalékkal.
3. **Részleges visszavásárlás** bármikor lehetséges, amely szándékot a Szerződőnek írásban kell bejelentenie a biztosítónak. A Biztosító ebben az esetben a bejelentés beérkezésétől számított 15 munkanapon belül a részleges visszavásárlás költségével csökkentett részleges visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződőnek.
4. A szolgáltatással kapcsolatos, az 1. számú mellékletben meghatározott (visszavásárlási és részleges visszavásárlási) költségeit és az esetlegesen felmerülő adókat a Biztosító levonja a kifizetésre kerülő összegből.
5. Részleges visszavásárláskor a Biztosító a kezdeti haláleseti biztosítási összeget a részleges visszavásárlás mértékével megegyező arányban csökkenti le.
6. Amennyiben a kötvényérték a mindenkori minimum kötvényérték (lásd 1. sz. melléklet) alá csökken, a szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, melyről a Biztosító a Szerződőt értesíti.

XII. szolgáltatási igény

1. A biztosítási esemény bekövetkeztét 8 napon belül írásban a Biztosító tudomására kell hozni.
2. A szolgáltatási igény teljesítéséhez a következő dokumentumokat kell benyújtani:
 - a) eléréskor: biztosítási kötvény, a kedvezményezett személyi igazolványa/útlevéle, bankszámlaszáma, adóazonosító jele
 - b) halál esetén: a halál tényét és a haláleset körülményeit igazoló dokumentum (pl. halotti anyakönyvi kivonat, kórházi zárójelentés, stb.), biztosítási kötvény.
 - c) baleseti halál esetén a baleseti halál tényét és a baleset körülményeit rögzítő dokumentum (pl. baleseti/rendőrségi jegyzőkönyv, határozat stb.), biztosítási kötvény.
3. Amennyiben szükséges a Biztosító kérésére egyéb dokumentumokat is be kell nyújtani.
4. Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított legfeljebb 15 napon belül a Biztosító elbírálja a szolgáltatási igényt.
5. Az elbírálást követő 8 napon belül a Biztosító a szolgáltatás kifizetését a kedvezményezett személy bankszámlaszámára való utalással teljesíti.

XIII. a Biztosító mentesülése

1. Amennyiben a Biztosított halálát a kedvezményezett szándékos magatartása okozta, a Biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a Biztosított örökösének.
2. Amennyiben a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg, a Biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki.
3. Mentesül továbbá a Biztosító a baleseti szolgáltatás alól és csak a halál esetén járó összeget szolgáltatja, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a Szerződő illetve a Biztosított jogellenesen,



szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta. A Biztosított súlyosan gondatlanul jár el különösen, ha

- a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt,
- kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
- olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,
- munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan megsérti.

XIV. kizárt kockázatok

- A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azon esetekre, ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll
 - harci eseményekkel, vagy más háborús és terrorcselekményekkel
 - felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal
 - radioaktív, illetve ionizáló sugárzással
 - HIV vírusfertőzéssel.
- A Biztosító kockázatviselése továbbá nem terjed ki arra az esetre, ha a Biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, vízi járművel, vagy bármilyen légi járművel, vagy sporteszközzel sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen eseményekre való felkészülés során következik be.
- Amennyiben a Biztosított halála az 1-2. pontban említett esetek egyikének következménye, a Biztosító szolgáltatásként a visszavásárlási értéket fizeti ki.
- A balesetbiztosítási védelemből kizárt további kockázatok:
 - a Biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlet következményei,
 - a Biztosított kóros elmeállapota és annak következményei,
 - bármilyen gyorsasági versenyen, vagy erre való felkészülésen való részvétel során bekövetkező baleset,
 - a polgári légiforgalmon kívüli repülés során bekövetkezett baleset.
- A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra a balesetbiztosítási eseményekre, amelyek okozati összefüggésben vannak a Biztosított alábbi sporttevékenységeivel:
 - autó-motor sportok: versenyzés gépkocsival, motorkerékpár sport, rally, moto-cross, ügyességi versenyek gépkocsival, gokart sport, autóröccs sport (auto-crash), motorcsónak sport,
 - repülősportok: sportrepülés, ejtőernyős ugrás, vitorlázó repülés, sárkány és ultrakönnyű repülés, paplanrepülés, hőlégballonozás, bungee jumping,
 - egyéb: búvárkodás légzőkészülékkel 40 m alá, félkezes ill. nyílt-tengeri vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás illetve sziklamászás V. foktól, illetve 4000 m felett, barlangászat.

XV. a kötvény elvesztése

- Amennyiben a Szerződő elveszíti a kötvényét, ezt írásban be kell jelenteni a biztosítónak.
- Ebben az esetben a Biztosító új kötvényt állít ki.

XVI. adatkezelés, kommunikáció

- A Biztosító a Szerződő által megadott, mindenkor rendelkezésre álló címre küldi leveleit. A Szerződő kötelessége, hogy a Biztosító tudomására hozza esetlegesen megváltozott címét.
- Az ajánlat aláírásával a Biztosított beleegyezik abba, hogy az őt kezelő orvosok, kórházak és egyéb egészségügyi intézmények a Biztosító kérésére kockázatelbírálás és kárrendezés céljából információt bocsátásának rendelkezésre, ennek érdekében a Biztosított az őt kezelő orvosokat, kórházakat és egyéb egészségügyi intézményeket felmenti az orvosi titoktartási kötelezettség alól.
- A biztosítási ajánlatban kért adatok az ajánlat elbírálásához és a biztosítási szerződés megkötéséhez szükségesek. A biztosítási ajánlat megadásával és aláírásával a Biztosított (Szerződő, Kedvezményezett) önkéntesen, határozottan és tájékozottan kinyilvánítja beleegyezését az őt érintő, 4. pontban megadott adatok feldolgozásába, nyilvántartásába és kezelésébe. A Biztosított (Szerződő, Kedvezményezett) a jelen fejezetben foglaltak szerint adja meg hozzájárulását ahhoz, hogy a biz-

tosításközvetítő a biztosítási ajánlatban kért adatokat - ide értve a Biztosított egészségügyi adatait is - a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggésben nyilván-tartsa és kezelje.

- A Biztosító feladatai ellátásához az alábbi adatokat jogosult kezelni a szerződés tartama és az elévülési idő alatt:
 - a Biztosított, a Szerződő, a kedvezményezett személyi adatait
 - a biztosítási összeget
 - az egészségi állapottal összefüggő adatokat
 - a kifizetett biztosítási összeget és a kifizetés idejét
 - a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tényt és körülménytA fenti, biztosítási titkot képező adatok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak. Az adatokat a Biztosító alkalmazottai kezelik. Az egészségi állapottal összefüggő adatokat kockázatelbírálás és kárrendezés céljából a Biztosító vezető orvosa és az ezen tevékenységet a Biztosító részére végző orvosok is, valamint a viszontbiztosító megkaphatják.
- Biztosítási titok (biztosítási titkot képező adat) csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad. A titoktartási kötelezettség azonban nem áll fenn (a biztosítási törvényben meghatározott feltételek mellett) az alábbi hatóságok vonatkozásában: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete; nyomozóhatóság, ügyészség; bíróság, önálló bírósági végrehajtó; közjegyző; adóhatóság; nemzetbiztonsági szolgálat; Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság; titkosszolgálati eszközök alkalmazására felhatalmazott szerv; kötvény-nyilvántartást vezető hivatal. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a viszontbiztosítóval, állomány-átruházás esetén az átvevő biztosítóval, a kiszervezéshez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az összesített adatok szolgáltatása, a Pénzügyminisztérium részére a jogalkotás megalapozása, a hatásvizsgálat elvégzése céljából személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén (2003.évi LX tv. 153-161.§, 165.§).
- A Biztosított és a Szerződő az ajánlat aláírásával az ajánlatban rögzítettek szerint hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően a Szerződő és a Biztosított közötti adatait, köztük a Biztosított egészségi adatait kockázatelbírálási, kárrendezési, nyilvántartási és statisztikai célokra, valamint a név és címadatokat marketing célokra felhasználja és kezelje, amelyekre biztosítási titokvédelem vonatkozik.
- A Szerződő és a Biztosított hozzájárul ahhoz, hogy mindaddig amíg ezen felhatalmazásukat vissza nem vonják, a K&H bankcsoport tagjai részére a Biztosító nevüket és címüket átadja azért, hogy ezen cégek számukra szolgáltatásaikról közvetlen tájékoztatást nyújtsanak.
- A Biztosított (Szerződő, Kedvezményezett) kérésére a Biztosító köteles az általa vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni és a Biztosított (Szerződő, Kedvezményezett) által kezdeményezett adathelyesbítéseket nyilvántartásaiban átvezetni. A Biztosított jogosult a vele kapcsolatban elvégzett orvosi vizsgálat eredményeit az egészségügyi szolgáltatónál megismerni.
- A Biztosító a biztosítási jogviszony fennállásának idején, illetve mindaddig kezelheti a személyes adatokat, amíg a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatok addig kezelhetők, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

XVII. ügyfél-átvilágítás

1. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyletekben. A Szerződő köteles arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében illetve javára eljár (tényleges tulajdonos).
2. A Szerződő a biztosítási jogviszony fennállása alatt köteles az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a biztosítót értesíteni.

XVIII. záró rendelkezések

1. A szerződést érintő változtatásokat írásban kell kérvényezni és a változtatásról írásos értesítést kell küldeni.
2. A szerződést érintő minden írásos dokumentációt meg kell őrizni.
3. Az elévülési idő 5 év.
4. Az elévülési idő alatt a nem kifizetett szolgáltatást a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.
5. Ezen szerződési feltételek a Biztosítási Törvényre, a Polgári Törvénykönyvre és az egyéb magyar jogszabályokra figyelemmel kerültek kidolgozásra. Az itt nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.
6. Jelen biztosításból származó valamennyi perre a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Bíróság az illetékes.
7. Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a Biztosító bizalmasan kezel.

2008. október 20.

1. számú melléklet

kondíciós lista

E lista tartalmazza a K&H csúcstámadás egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott költségeket és egyéb feltételeket.

1. a szerződéskötés időtartama

2008. 10. 20. - 2009. 01. 15.

A Biztosító a szerződéskötést bármikor felfüggesztheti.

2. minimális szerződéskötés kori egyszeri díj

A minimális szerződéskötés kori egyszeri díj: 200.000 Ft, amely 10 ezer forintonként növekedhet.

3. kezdeti haláleseti biztosítási összeg: a szerződéskötés kori egyszeri díj

4. az értékesítési időszak alatt, az eszközalap indulásáig a befizetett egyszeri díjra fizetett kamat: évi 6%

5. visszavásárlás, részvisszavásárlás

Az eszközalapba történt befektetés értékének tartam alatti részben vagy egészben történő értékesítésének (visszavásárlás, részvisszavásárlás) alapja a visszavásárlási érték, melynek számítását (költségeit) az alábbi táblázat tartalmazza.

→ Időszak	→ Visszavásárlási érték az eszközalap értékének százalékában
2009.01.16. - 2010.03.04	95%
2010.03.05. - 2011.03.04	96%
2011.03.05. - 2012.03.04	97%
2012.03.05. - 2013.03.04	98%
2013.03.05. - 2019.03.04	98,5%

Az értékesítési időszak alatti visszavásárlás esetén a befizetett díj kerül visszafizetésre.

6. (részleges) visszavásárlási költség: 2.500 Ft

7. minimum kötvényérték: visszavásárlási költség

2. számú melléklet

tájékoztató a K&H csúcstámadás eszközalapról

A K&H csúcstámadás eszközalap egy zártvégű tőkevédett eszközalap.

1. az eszközalap tartama:

2008. 10. 20. - 2019. 03. 04.

2. a Biztosító által létrehozott K&H csúcstámadás eszközalap célja és befektetési politikája

A Biztosító által létrehozott K&H csúcstámadás eszközalap célja, hogy a kamatozó megtakarításokhoz hasonló hozamon felül a kamatozó megtakarításokhoz hasonló biztonság mellett az ügyfeleket úgy részesítse a kötvény- és részvénytőkepiacokon elérhető hozamokból, hogy jó tőkepiaci teljesítmény esetén - a mögöttes kosár teljesítményének megfelelően - kiemelkedő hozam lehetőségét nyújtsa.

2.1 hozamigéret

Ügyfeleink a kötvény- és részvénytőkepiacok teljesítményéből részesedhetnek, mivel egy három mögöttes indexből álló Kosár súlyozott növekményének 110%-a lejáratkor a befektetés értékét növeli.

Az eszközalap hozamát meghatározó indexek:

- Dow Jones Eurostoxx 50 amerikai részvényindex
- Hang Seng China Enterprises, Hong-Kongban jegyzett kínai vállalatok részvényindexe
- iBoxx Euro Index Eurozone Performace Sovereigns, európai állampapír-index

Lejáratkor a fenti indexek súlyozása az alábbiak szerint történik:

- 50% a legjobb teljesítményt nyújtó,
- 30% a második legjobban teljesítő,
- 20% a harmadik legjobban teljesítő index

hozama kerül figyelembe vételre a végső hozam számításakor.

Amennyiben a mögöttes eszközök súlyozott hozama negatív lenne, a Szerződő lejáratkor a befektetésre kerülő összeget kapja kézhez.

A mögöttes portfólió összetétele tehát utólag kerül meghatározásra a tartam alatt elért hozamok szerint, annak érdekében, hogy az eszközalap a lehető legmagasabb hozamot érje el. A fent meghatározott hozam az eszközalap befektetési egységének lejáratkori árfolyamában tükröződik.

2.2 az eszközalap befektetési politikája

A Biztosító az eszközalap létrehozásával arra törekszik, hogy a fenti célkitűzés elérhető legyen. A Biztosító a hozamok elérése érdekében az eszközalapban összegyűjtött tőkét olyan befektetési alap jegyeibe fekteti (K&H csúcstámadás zártkörű zártvégű értékpapír befektetési alap), melynek befektetési szerkezete biztosítja a meghirdetett hozamot.

A Biztosító által létrehozott eszközalap tőkéje a futamidő során a jegyzési időszak alatt, illetve a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. (a K&H Bank Zrt. alapkezelő leányvállalata - a továbbiakban Alapkezelő) által kibocsátott befektetési alap indulása időpontjáig (2009. 02. 09.) elsősorban bankszámlán és lekötött betétben lesznek elhelyezve, azt követően pedig az eszközalap jellemzően **100%-ban az Alapkezelő által Magyarországon kibocsátott K&H csúcstámadás zártkörű zártvégű értékpapír befektetési alap** (a továbbiakban: befektetési alap) befektetési jegyeit fogja tartalmazni.

A hozamigérek csak az eszközalap lejárat időpontjára vonatkoznak. Az eszközalap tartama alatt (ide értve a lejáratot is) a befektetési kockázatot az ügyfél viseli. Az eszközalap futamideje alatt az eszközalap portfóliójára hatnak a piaci folyamatok és így az hordozza azokat a kockázatokat, amelyek bármilyen más befektetésre jellemzőek. Emiatt az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama ingadozhat. **A tartam alatti visszavásárlás veszteséget okozhat és csak indokolt esetben ajánlott.**

A Biztosító nem nyújt sem tőke-, sem hozamgaranciát, azonban a befektetési alap befektetési szerkezete biztosítja a meghirdetett hozamokat. Ebben a befektetési alapban is fennállnak még bizonyos kockázatok, mint például a társasági vagy az adórendelkezések változásai. A befektetési alap Hozamigéretét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítja, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

3. az eszközalap költségei

Az eszközalap kezdeti költsége: 10%

Alapkezelési költség: az eszközalap induló eszközértékének évi legfeljebb 2%-a. Az alapkezelési díj időarányos összege az eszközalap eszközértékéből levonásra kerül minden olyan napon, amelyen történik nettó eszközérték számítás.

Alapmegszüntetési díj: az eszközalap lejáratkori értékének legfeljebb 2%-a, mely az eszközalap megszüntetésekor kerül levonásra.

Befektetőink jogosultak a meghirdetett hozamigéret összegére a díjak és költségek összegétől függetlenül.

4. Általános információk a K&H csúcstámadás zártkörű zártvégű értékpapír befektetési alapról

4.1. a befektetési alap befektetési politikája és az elérhető hozam

4.1.1. a befektetési alap befektetési politikájának kivonata

A befektetett tőke megóvását az Alapkezelő úgy biztosítja, hogy az Alap saját tőkéjét (változó kamatozású) bankbetétbe fekteti, ami fedezetül szolgál a tőke lejáratkori kifizetésére.

Az Alapkezelő speciális, az Alap számára kidolgozott (részvény)swap ügyletet köt. Az ügylet lejáratkor a hozamígéretnek és a Kosár árfolyam-növekményéből való részesedésnek megfelelő kifizetést biztosítja az Alap számára. Ellenszolgáltatásként az Alap meghatározott időszakonként változó összegű díjat fizet a swap ügylet partnerének. A díj nagysága a tőkevédelmet Biztosító bankbetét változó kamatával áll összefüggésben, a díj a kamatbevételből fizetendő.

Az Alap célja, hogy a befektetőket úgy részesítse a tőkepiacokon elérhető hozamokból, hogy közben a kamatozó megtakarításokhoz hasonló biztonságot élvezzenek.

A K&H csúcstámadás zártkörű alap célja, hogy lejáratkor visszafizesse a jegyzéskor befizetett tőkét, növelve jó részvény- és kötvénypiaci teljesítmény esetén a mögöttes, indexekből álló kosár növekményéből való részesedéssel.

Az Alapkezelő az Alap nevében a következő pénzügyi eszközökkel és befektetési politikával alátámasztott Hozamígéretet teszi:

- A Kezelési Szabályzat 1. pontjában meghatározott futamidő végén
- a befektetők kézhez kapják a befektetési jegyek névértékét
 - és jó részvény- és kötvénypiaci teljesítmény esetén a mögöttes indexekből összeállított Kosár (a továbbiakban: Kosár) súlyozott növekményének 110% * 1/0,9-át, a befektetési jegyek névértékére vetítve.

A Hozamígéret a teljes futamidőre vonatkozó hozam.

A meghirdetett Hozamígéret a következő képlettel írható le:
Hozam a Futamidő végén = (110 % * kosár hozama +10%) *1/0,9

Az Alapkezelő Hozamígéretből származó fizetési kötelezettsége megszűnik abban az esetben, ha a befektetési politika megvalósítását, egyben a Hozamígéret teljesítését az Alapkezelőn és a Bankon kívül eső elháríthatatlan külső ok korlátozná vagy akadályozná.

4.1.2. az Alapban szereplő kosár hozamának meghatározása

a hozamígéret alapjául szolgáló Kosár összetételét a következő táblázat mutatja be.

→ az index hosszú neve	→ Bloomberg kód	→ indexszponzor	→ súlyozás
DJ EURO STOXX 50 INDEX	SX5E INDEX	DOW JONES	w(j)
HANG SENG CHINA ENTERPRISES INDEX	HSCEI INDEX	HONG KONG STOCK EXCHANGE	w(j)
IBOXX EUROZONE 5 - 7 YEARS SOVEREIGNS PERFORMANCE INDEX	QW1M INDEX	IBOXX	w(j)

a kosárelemek végső súlyának meghatározása:

→ kosárelem	→ feltétel	→ súly w(j)
index (j)	a futamidő során legjobban teljesítő mögöttes Index (j) (az Induló és Végső árfolyam közötti legmagasabb százalékos különbség)	50%
index (j)	a futamidő során második legjobban teljesítő mögöttes Index (j) (az Induló és Végső árfolyam közötti második legmagasabb százalékos különbség)	30%
index (j)	a futamidő során harmadik legjobban teljesítő mögöttes Index (j) (az Induló és Végső árfolyam közötti harmadik legmagasabb százalékos különbség)	20%

4.1.3. a kosár összetételének módosulása

A portfólióban lévő származékos ügyletek szerződesei bizonyos, előre meghatározott körülmények (például cégfelfvásárlás, fizetéseképtelenség, tőzsdei kivezetés, államosítás stb.) esetén a Kosár összetételének módosítását tehetik szükségessé. A módosítás részletes szabályait a származékos ügyletek szerződesei határozzák meg, a nemzetközi gyakorlatban használt ISDA (International Swaps and Derivative Association) standarddal összhangban.

4.1.4. a kosár értékének számítási módszere

kosár hozama	kosár értéke - 1
kosár értéke	minden egyes Végső megfigyelési időpontban az alábbi $\text{kosár értéke} = \sum_{j=1}^n w_j \frac{\text{végső árfolyam}_j}{\text{induló árfolyam}_j}, \text{ ahol}$ egyenlet határozza meg: w_j = minden egyes indexnek és részvénynek a Kezelési szabályzat 2.4.2 táblázatban foglaltak szerinti súlya $n = 3$, (indexekszáma)
induló árfolyam	minden egyes index 2009. 02. 09. napjától, e napot is beleértve, az első tíz Tőzsdei kereskedési napon (az Induló megfigyelési időpontok) számított Releváns árfolyamainak számtani átlaga
végső árfolyam	minden egyes indexnek a Végső átlagolási időpontokon számított Releváns árfolyamainak számtani átlaga
végső átlagolási időpontok	az alábbi hónapok utolsó Tőzsdei kereskedési napjai: 2018. január - 2019. január, e hónapokat is beleértve
tőzsdei kereskedési nap	minden egyes index esetében bármelyik nap, amelyen az indexszponzor az index értékét kiszámítja és közlésezi. Nem szükségszerűen közös: minden egyes index a kosárban szereplő többi indextől függetlenül kezelendő a Tőzsdei kereskedési napok meghatározása szempontjából. Ennek nem kell Tőzsdei kereskedési napnak lennie bármely más, a kosárban szereplő index szempontjából.
releváns árfolyam	minden egyes index esetében az Induló és a Végső megfigyelési időpontokban az indexszponzor által számított és közzétett hivatalos érték.

4.1.5. a befektetési politikával kapcsolatos további információk

Az Alapkezelő a befektetési alap vagyonának Hozamígéretet Biztosító eszközein valamint az alap működésének költségein felüli részét az alap lejáratkor a befektetőnek kifizeti.

4.1.6. hozamfizetés

A befektetési alap tőkenövekménye terhére futamidő alatt nem fizet hozamot. A teljes futamidő alatt elért hozamot a befektetési jegy tulajdonosok az alap lejáratát követően a befektetési jegyek visszaváltásával realizálhatják. Az akkor rendelkezésre álló összegből a Befektetők befektetési jegyeik névértékének az összes forgalomban lévő befektetési jegy névértékéhez viszonyított arányában részesülnek.



4.2. az eszközalap és a befektetési alap hozamát befolyásoló kockázatok

általános befektetési kockázat

Az eszközalap befektetési egység tartam alatti árfolyamának (így a befektetés értékének) alakulása az aktuális gazdasági folyamatoktól függ, értéke az induló egységárnál kevesebb is lehet. A tartam alatti visszavásárlás veszteséget okozhat és csak indokolt esetben ajánlott. A tartam alatt (ide értve a lejáratot is) a befektetési kockázatot az ügyfél viseli. A minimum hozam és extra hozam csak a teljes futamidőre történő befektetésre érvényes. A tőkenövekedésre az alap (így a Biztosító) nem vállal garanciát, mértéke nulla is lehet.

betéti ügylet kockázata

Az Alapkezelő a befektetési alap befektetési politikájának megvalósítása érdekében az összegyűjtött tőke jelentős részét bankbetétbe fekteti. A betéti konstrukciót Biztosító pénzintézet kiválasztása előtt az Alapkezelő körültekintően tájékozódott a kiválasztott bank működési feltételeiről. A betételhelyezés során az alap a kiválasztott bank működésének kockázatát futja, tehát annak a kockázatát, hogy a kamatfizetés időpontjában illetve a betét futamideje végén a betéti bank nem képes, vagy csak részlegesen képes kifizetni a kamat illetve a bankbetét kamattal növelt összegét.

derivatív ügyletek kockázata

A befektetési alap a befektetési politika megvalósítása érdekében tartalmaz derivatív ügyleteket. Ezeknek az ügyleteknek a jellegéből adódóan a legnagyobb bizonytalansági tényezőt az üzleti partnerek fizetőképessége jelenti a derivatív ügyletek határidejének lejáratú időpontjában. A derivatív ügyletek megkötésekor az Alapkezelő a partnerek kiválasztásakor körültekintően jár el.

kamatlábváltozás kockázata

A befektetési alap futamideje alatt a forint kamatlábak változhatnak. Az alap indulásakor még attraktívnak tűnő hozamszintek a futamidő alatt az esetleges kamatemelkedések következtében veszíthetnek attraktivitásukból.

a nemzetközi kosárban szereplő indexek számításának kockázata

Szélsőséges esetben egy-egy tőzsde huzamosabb ideig zárva lehet, sőt véglegesen be is zárhat - ami a részvények árfolyam-megállapítását befolyásolhatja, vagy lehetetlenné teheti -, vagy az egyedi részvények kereskedését huzamosabb időre felfüggeszthetik, illetve megszüntethetik. Ezekben az esetekben az Alapkezelő - a befektetési jegy tulajdonosok érdekeinek szem előtt tartásával - az ígért hozam számítására új módszert vezethet be.

hatósági korlátozások

A befektetési alap futamideje során, vagy a futamidejének végén nem zárhatók ki olyan hatósági intézkedések, amelyek korlátozhatják az egyes tőkepiaci tranzakciók megvalósulását, ami a befektetőknek részleges vagy akár jelentős veszteségeket okozhat.

4.3. a befektetési alap másodpiaci értékesítést befolyásoló kockázat

értékelésből eredő kockázat

A befektetési alapban található származtatott eszköz(ök) kifejezetten az alap számára egyedileg kialakított struktúra, amelynek nincsen folyamatosan megfigyelhető piaci kereskedése. Emiatt a termék árazására csak egy viszonylag alacsony számú megfelelően szakosodott piaci szereplő áll rendelkezésre. Ezért előfordulhat olyan rendkívüli piaci helyzet, amikor a származtatott termék értékét rendszeresen frissítő piaci szereplők többsége vagy mindegyike nem képes frissíteni az árazást, azaz nem gyűjthető össze megbízható piaci árfolyam. Ilyen esetekben a swap ügylet alternatív elméleti modellek alapján kerül értékelésre.

tájékoztató az alapkezelőről

K&H Alapkezelő:

az Alapkezelő neve: K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.
az Alapkezelő székhelye: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.
az Alapkezelő alaptőkéje: 850 M Ft

a működés időtartama: az Alapkezelő határozatlan időre alakult.
az Alapkezelő üzleti éve: azonos a naptári évvel
az alapítás időpontja: 1997. október 10.
tevékenységi köre: 67.12'03 Értékpapír ügynöki tevékenység, alapkezelés
65.23'03 Működés nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
74.14'03 Üzletviteli tanácsadás

Az Alapkezelő 100 %-os tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosa a K&H Bank Zrt.

Az Alapkezelő tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott III./100.058/2002. számú engedély alapján végzi.

A K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. ABN AMRO (Magyarország) Vagyonkezelő Rt. néven 1997. őszén alakult kizárólag értékpapír portfóliókezelési (asset management) tevékenység végzésére. 2001. július 19-től a társaság K&H Vagyonkezelő Rt. néven működött tovább, mint önkéntes és magán-nyugdíjpénztári vagyonkezelésre, értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott befektetési szolgáltató gazdasági társaság.

2002. július 18-tól a K&H Vagyonkezelő Rt. mint K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. működött tovább. Jelenlegi tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, portfóliókezelés, önkéntes pénztári és magán nyugdíjpénztári vagyonkezelés, valamint befektetési tanácsadás.

A nemzetközi befektetések menedzselésében a KBC Asset Management nyújt az Alapkezelőnek segítséget elsősorban a termékfejlesztésben, az alapok befektetési politikájának kialakításában, elemzések és piaci információk átadása terén.

A Társaság története során az egyik legnagyobb hazai befektetési alapkezelővé nőtt ki magát, a Társaság által kezelt vagyon 2006. december 31.-én meghaladta az ötszáz milliárd Ft-ot.

KBC Asset Management N.V.

az Alapkezelő neve: KBC Asset Management N.V.
az Alapkezelő székhelye: 1080 Brussels, Havenlaan 2., Belgium
az Alapkezelő alaptőkéje: 35,75 millió euró
a működés időtartama: az Alapkezelő határozatlan időre alakult.
az Alapkezelő üzleti éve: azonos a naptári évvel
az alapítás időpontja: 2000. június 01.
a bejegyzés helye: Brussels Trade Registry 638.630-as számon

A KBC Asset Management 2000. június 1-jén alakult, mint a belga KBC Bank N.V. portfóliókezelési (asset management) tevékenységre specializálódott leányvállalata. A KBC Asset Management tulajdonosa 55%-ban a KBC Holding és 45%-ban a KBC Bank N.V. Tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, vagyonkezelés intézményi befektetők részére, valamint portfóliókezelés cégek és magánszemélyek részére egyaránt. A KBC Asset Management a lakossági befektetési alapok piacán Belgiumban piacvezető. Vezértermékének az úgynevezett garantált típusú alapok számítanak, piaci részesedése e termék esetében meghaladja az 50%-ot Belgiumban. A KBC Asset Management által kezelt vagyon 2006. december 31-én megközelítette a 150 milliárd eurót.

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük megtisztelő bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával Biztosító Társaságunkat kereste meg.

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni a biztosítási szerződésére vonatkozó feltételeket és az alábbi tájékoztatót, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről.

Engedje meg, hogy röviden bemutassuk azt a Biztosító társaságot, amelylyel szerződést kíván kötni. A K&H Biztosító Zárt körűen jegyzett Részvénytársaság 1992-ben alakult, székhelye:

1068 Budapest, Benczúr u. 47.

A társaság alapításkori alaptőkéje: 3.520.000.000,-Ft

A társaság tulajdonosai: KBC Insurance NV. 100%

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy amennyiben biztosítási szerződésével kapcsolatban bármilyen jellegű kérdése vagy panasza van, a K&H Biztosító készséggel áll az Ön rendelkezésére az alábbi címen és telefonszámon:

→ **K&H Biztosító Zrt.**

1068 Budapest, Benczúr u. 47.

telefon: (06 1) 267 8888

Információ található a www.khbiztosito.hu címen is.

Ha itt nem sikerül kielégítő megoldást találnia, a következő szervekhez fordulhat:

A Biztosító társaság felügyeleti szerve:

→ **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** (ahol panaszát előterjesztheti)

cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

levélcím: 1535 Budapest, 114 Pf. 777.

telefonszám: (06 1) 489 9100

fax: (06 1) 489 9102

Panaszával a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testülethez is fordulhat (1997.évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről). Természetesen igényének érvényesítéséhez az illetékes bíróságnál is eljárást indíthat.

A biztosítási ajánlat aláírása előtt kérjük, szíveskedjék figyelembe venni a következőket:

- A megkötendő biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire a biztosítási szerződési feltételek az irányadóak.
- Kérjük szíveskedjék ezeket gondosan áttanulmányozni és ajánlatát csak ezt követően aláírni!
- A jognyilatkozatok csak írásban érvényesek és a Szerződő (Biztosított) nyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a Biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut.
- Az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályairól a biztosítási feltételek tartalmaznak információkat és rendelkezéseket.

Felhívjuk szíves figyelmét arra is, hogy közölt adatai a biztosítási titok körébe tartoznak, azok csak akkor adhatóak ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad. A titoktartási kötelezettség azonban nem áll fenn (a biztosítási törvényben meghatározott feltételek mellett) az alábbi hatóságok vonatkozásában: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete; nyomozóhatóság, ügyészség; bíróság, önálló bírósági végrehajtó; közjegyző; adóhatóság; nemzetbiztonsági szolgálat; Gazdasági Versenyhivatal, gyámhatóság, egészségügyi hatóság; titkosszolgálati eszközök alkalmazására felhatalmazott szerv; kötvény-nyilvántartást vezető hivatal, feladatkörében eljáró adatvédelmi biztos. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a viszontbiztosítóval, állomány-átruházás esetén az átvevő biztosítóval, a ki-szervezéshez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az összesített adatok szolgáltatása, a Pénzügyminisztérium részére a jogalkotás megalapozása, a hatásvizsgálat elvégzése céljából személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén (2003.évi LX tv. 153-161.§, 165.§).

A vonatkozó adójogszabályok: a személyi jövedelemadóról szóló 1995.évi CXVII. törvény.

A sikeres együttműködés reményében

K&H Biztosító Zrt.

