



**K&H BIZTOSÍTÓ ZRT.**

**K&H EURÓ HOZAMLÁNC  
BEFEKTETÉSI EGYSÉGHEZ KÖTÖTT (UNIT LINKED)  
ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FELTÉTELEI**

**2008. november 10.**

## K&H EURÓ HOZAMLÁNC BEFEKTETÉSI EGYSÉGHEZ KÖTÖTT (UNIT LINKED) ÉLETBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FELTÉTELEI

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

### I. Értelmező rendelkezések

1. eszközalap: a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a biztosító befektetett eszközeinek e célra elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll, értékét a benne lévő pénzügyi eszközök (amelyekbe az eszközalap befektet) költségekkel csökkentett értéke (lásd még az egyes eszközalapokra vonatkozó mellékleteket) adja
2. befektetési egység: az eszközalapban egyenlő részesedést megtestesítő elszámolási egység, értéke naponta kerül megállapításra
3. a szerződő számlája: az egyes biztosítási szerződésekhez rendelt számla, melyen az egyes eszközalapokba helyezett befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket tartja nyilván a biztosító
4. kötvényérték: a szerződő számláján nyilvántartott, a létrehozott különböző eszközalaphoz tartozó befektetési egység számának szorzata a megfelelő befektetési egységek adott értékelési napon megállapított értékével. A kötvényérték a haláleseti és elérési szolgáltatás, valamint a visszavásárlási összeg számításának az alapja
5. devizanem: a szerződés euró alapú, tehát mind a biztosítási díjak befizetése, mind a költségek levonása, mind a biztosító szolgáltatása euróban történik.
6. értékelési nap: az a nap, melyen a biztosító értékeli az eszközalapokat és megállapítja az egyes eszközalapok befektetési egységeinek értékét. A Biztosító minden eszközalapot legalább hetente egyszer értékeli.
7. kezdeti haláleseti biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt összeg, megegyezik a szerződéskötéskori egyszeri díjjal (nem tartoznak ide az eseti díjak)
8. aktuális haláleseti biztosítási összeg: egy-egy vizsgált időpontban (pl. haláleset) fennálló haláleseti biztosítási összeg, mely a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimális összege
9. kockázatnak kitett összeg: a haláleseti biztosítási összeg és a kötvényérték pozitív különbsége, mely a kockázati díj számításának az alapja
10. áthelyezés: egy meghatározott eszközalapban lévő befektetési egységek (vagy azok egy részének) áthelyezése más eszközalapba
11. átváltás: egy megszűnő vagy lejáró eszközalapban lévő befektetési érték áttétele más eszközalapba
12. tranzakció: tranzakciónak nevezzük azt, amikor a szerződő egy eszközalaphoz egy vagy több eszközalapba helyezi át a befektetési egységeit. A biztosító a kérelem beérkezését követő 8 napon belül, a tranzakció napján érvényes befektetési egység értékeket alkalmazza az áthelyezés során.
13. nyílt és zárt végű eszközalap típusok: a biztosító alapvetően kétféle eszközalap típust különböztet meg, melyekre eltérő szabályozások vonatkozhatnak a szerződésen belül. Jelen feltételek szempontjából a zárt végű eszközalapok fő szabály szerint olyan eszközalapok, melyekbe egy-egy meghatározott jegyzési időszak alatt lehet csak befektetni és lejárat dátumuk van, míg a nyílt végű eszközalapokba bármikor befektetés eszközölhető, és nincsen lejáratuk.
14. jegyzési időszak: a megfelelő zárt végű eszközalap mellékletében ekként definiált tartam, amikor a biztosító lehetőséget ad ezen eszközalapokba történő befektetésre
15. kondíciós lista: az 1. számú Melléklet, mely jelen szerződési feltételek változó részeit tartalmazza. Az esetleges változásokról a biztosító értesíti a szerződőt (lásd XII/9).

16. eszközalapok és leírásuk (mellékletekben): a biztosító eszközalapokat hoz létre. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes leírást, rendelkezéseket és azok befektetési politikáját a biztosító külön mellékletben írja le, amely jelen szerződési feltételek változó részeit tartalmazza. Az esetleges változásokról a biztosító értesíti a szerződőt (lásd XII/9)

## **II. Általános rendelkezések**

1. A biztosítási szerződés résztvevői a következő személyek:
  1. a. A szerződő az a fél, aki a szerződést megkötöi és a biztosítási díjat fizeti.
  1. 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.
  1. c. Kedvezményezett(ek) az(ok) a személy(ek), akit(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 kedvezményezetteket lehet megjelölni.
  1. d. A biztosító: K&H Biztosító Zrt., címe: 1068 Budapest, Benczúr u. 47.
2. A biztosított, a szerződő beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. A biztosított a szerződő beleegyezése nélkül a szerződésbe szerződőként beléphet, mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne. Erről a biztosítót írásban értesíteni kell. Ezen esetekben a biztosított és a szerződő egyetemlegesen felelősek a folyó biztosítási időszakban esedékes biztosítási díjakért.
3. 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.
4. 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.
5. A biztosító a biztosított belépési koraként a szerződés megkötését megelőző születésnapon betöltött évek számát veszi figyelembe. A minimális belépési életkor 18 év, a maximális 65 év lehet. A szerződés lejártakor a biztosított legfeljebb 75 éves lehet. A kockázati díj levonásakor a biztosított számításba vett életkora a következő születésnapján betöltött kora.

## **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 biztosítottak alá kell írnia.
2. A biztosítási szerződés az ajánlat aláírásának napján, a biztosító elfogadó nyilatkozatával jön létre, a biztosító kockázatviselése pedig a biztosítás egyszeri díjának a biztosító számlájára történő beérkezését követő nap 0. órájától kezdődik meg. A biztosító a biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor a díjat a biztosító számláján jóváírják.
3. 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. Zártvégű eszközalapba való befektetés esetén, 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 illetve nyíltvégű eszközalapba történő befektetés esetén a befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli, ennek megfelelően a biztosító a felmondás biztosítóhoz való beérkezésének napján érvényes befektetési egység árral számol el. Az így megállapított érték képezi a 3. pontban meghatározott elszámolás alapját, és a biztosító az így megállapított 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**

1. A szerződés tartama a szerződés kezdetének és lejáratának a kötvényben ekként megjelölt napjai közti tartam. A szerződés fő szabály szerint legalább 10 éves, de legfeljebb 25 éves tartamra köthető.
2. A felek megegyeznek abban, hogy a szerződés változatlan feltételek melletti meghatározott tartamú meghosszabbítása vagy csökkentése lehetséges a következők szerint:
  - a) Amennyiben a szerződő ezt írásban kéri és a biztosító ehhez hozzájárul a tartam módosítható, a szerződés tartamának azonban fő szabály szerint el kell érnie a 10 évet.
  - b) Amennyiben egy új zárt végű eszközalap lejáratú időpontja túlnyúlik a szerződés tartamán és ezen eszközalapba is történik befektetés, úgy a szerződés tartama automatikusan meghosszabbodik ezen új zárt végű eszközalap lejáratú időpontjára.
  - c) Tartam legfeljebb a legkésőbb lejáratú zárt végű eszközalap lejáratú időpontjára csökkenthető.
3. A biztosító a tartammódosításról új kötvényt állít ki.

## **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 a biztosított életben van (meghatározott időpont életben elérése).
3. Jelen általános feltételek szempontjából a baleset az olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri.
  - 3.1. Jelen általános feltételek szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a biztosított akaratán 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 alábbiak közül a magasabbikat 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 4000 euró összeghatárig a szerződéskötéskor befizetett egyszeri biztosítási díjat (nem tartoznak ide az eseti díjak). Ha a biztosított több K&H hozamlánc biztosítási szerződésben szerepel biztosítottként, balesetbiztosítási szolgáltatást összesen (együttesen) legfeljebb 4000 euró összeghatárig fizet a biztosító.
3. **Elérés** esetén a biztosító a szerződés lejáratkor a kötvényértéket fizeti ki egyösszegben az elérti kedvezményezettnek, amely összeg megegyezik az egyes eszközalapokban elhelyezett befektetési egységek számának és az egyes befektetési egységek a biztosítási esemény (elérés) napján megállapított értékének szorzatával.
4. A biztosító a szolgáltatásból kifizetés előtt levonja az esetleges költségeket (lásd XII. pont) és a felmerülő adókat.
5. A haláleseti szolgáltatás illetve a baleseti halál esetén járó szolgáltatás kifizetésével a szerződés megszűnik. A biztosítási szerződés a tartam lejáratával is megszűnik.
6. 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. A biztosítási díjat euróban kell megfizetni. Az egyszeri díj a szerződés létrejöttékor esedékes, mely zártvégű eszközalap(ok)ba csak a jegyzési időszakban, nyíltvégű eszközalap(ok)ba jegyzési időszakon kívül is helyezhető.
2. Az egyszeri díjnak szerződéskötéskor el kell érnie a biztosító által mindenkor meghatározott minimumot (lásd mellékletek).
3. A szerződés létrejötte előtt befizetett első biztosítási (egyszeri) díjat a biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.
4. Az egyszeri biztosítási díj a kötvényben és euróban kerül meghatározásra.
5. A szerződésekre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetésnek el kell érnie a biztosító által meghatározott minimális díjat, amely az egyes eszközalapok mellékletében kerül meghatározásra.

## **X. A biztosítási díj felosztása, befektetés áthelyezése, a szerződő számlája, kötvényérték**

1. Zárt végű eszközalap esetében a biztosító a befizetett biztosítási díjat vagy a szerződésen belül más eszközalapról ide irányított (áthelyezett, átváltott) befektetési értéket a megfelelő eszközalap leírásánál (Mellékletek) meghatározott napon váltja át és a befektetési egységek darabszámát írja jóvá a szerződő számláján, az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása révén. A szerződő szerződéskötéskor – a vonatkozó szabályok keretei között - meghatározza a befolyó biztosítási díj befektetésre kerülő részének az egyes zárt és nyílt végű eszközalapok közötti megosztását.
2. Nyílt végű eszközalap esetében a biztosító a beérkezett biztosítási díj befektetésre kerülő részét a díj esetleges megosztásának megfelelően, a beérkezést követő napon az utolsó értékelési napon meghatározott áron átváltja és a befektetési egységek darabszámát írja jóvá a szerződő számláján, az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása révén.
3. A szerződő írásban bármikor kérheti, hogy valamely eszközalapról befektetési egységet egy másik eszközalapba helyezzen át a biztosító, azaz a befektetési egységek eszközalapok közötti megosztását a mellékletekben meghatározott kereteken belül, a biztosító hozzájárulásával megváltoztathatja. Ebben az esetben a biztosító tranzakciónként **áthelyezési** költséget számol fel, melynek aktuális értékét az 1. számú melléklet, illetve az egyes eszközalapok melléklete tartalmazza. A biztosító a kérelem beérkezésének napján érvényes befektetési egység értékeket alkalmazza az áthelyezés során.
4. **Nem lehet befektetni (sem áthelyezéssel, sem díjbefizetéssel) már meglévő zárt végű eszközalapba.**
5. A biztosító a befektetési egységek számát és értékét 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
6. Minden eszközalap befektetési egységének egy értékelési napon egy értéke van.
7. A biztosító évente egyszer tájékoztató levelet küld a szerződőnek a kötvény aktuális értékéről.
8. **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő viseli, a biztosító tőke- illetve hozamgaranciát nem nyújt.**

## **XI. Eszközalapok**

1. A biztosító által működtetett eszközalapok leírása a megfelelő mellékletekben található.
2. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy új eszközalapokat hozzon létre, vagy meglévő eszközalapokat szüntessen meg, továbbá lejáró eszközalapok befektetési egységeiről rendelkezzen.
  - 2.1. Új eszközalap
    - a. Amennyiben új eszközalap kerül létrehozásra, erről és annak összetételéről, valamint az új alapon lévő befektetési egységek vásárlásának feltételeiről a biztosító a szerződőt értesíti.
  - 2.2. Megszűnő eszközalap
    - a. Amennyiben a biztosító megszüntet egy eszközalapot, értesíti a szerződőt a megszűnő eszközalap befektetési egységei más eszközalap befektetési egységeire való átváltásának feltételeiről legkésőbb az eszközalap megszűnése előtt egy hónappal.
    - b. Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban nem rendelkezik másképp, úgy a megszűnő eszközalap befektetési egységeit a biztosító az általa meghatározott eszközalapba váltja át a következők szerint:
      - 2.2.b.1. Amennyiben egy meglévő eszközalap megszűnésének időpontjában jegyzési időszak van, akkor a biztosító automatikusan az új zárt végű eszközalapba fekteti be - amennyiben több is indul, úgy arányosan elosztva - a megszűnő eszközalap befektetési értékét. Ez ingyenes a szerződő részére.
      - 2.2.b.2. Amennyiben egy meglévő eszközalap megszűnésének időpontjában nincsen jegyzési időszak, akkor a biztosító automatikusan fő szabály szerint a K&H tőkevédett euró pénzüpi eszközalapra helyezi a megszűnő eszközalap befektetési értékét.

### 2.3. Lejáró zárt végű eszközalap

- a. Amennyiben egy meglévő zárt végű eszközalap lejáratú időpontjában jegyzési időszak van, akkor a biztosító automatikusan az új zárt végű eszközalapba fekteti be a lejáró zárt végű eszközalap befektetési értékét (ld. átváltás) – amennyiben több is indul, akkor arányosan elosztva. Ez ingyenes a szerződő részére.
  - b. Amennyiben egy meglévő eszközalap lejáratú időpontjában nincsen jegyzési időszak, akkor a biztosító automatikusan fő szabály szerint a K&H euró tőkevédett pénzügyi eszközalapba váltja át a lejáró eszközalap befektetési értékét.
  - c. A biztosító értesíti a szerződőt a lejárt zárt végű eszközalap befektetési egységeinek értékéről és azok elhelyezésének módjáról. Az értesítéstől számított 15 napon belül a szerződő kérheti írásban, hogy a zárt végű eszközalap helyett nyílt végű eszközalapba kerüljön a befektetés, vagy kérheti az esetlegesen induló több zárt végű eszközalap közötti arányos elosztásának módosítását. Ezen átváltás ingyenes a szerződő részére.
3. Az eszközalapokat a biztosító folyamatosan befekteti. Az eszközalapok értéke az azokhoz tartozó befektetési egységek árában tükröződik.
  4. Az életbiztosítási szerződés befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít az ügyfél-tájékoztatóban megadott központi telefonszámon (ügyfélszolgálat), illetve az egyes eszközalapok árfolyamai megtekinthetők a Biztosító honlapján.

## XII. Költségek, díjak

1. A biztosító az eszközalapok tekintetében háromféle költséglevonási módszert alkalmaz:
  - a) az eszközalapból,
  - b) az eszközalapba való befektetésekor
  - c) a szerződő számlájáról (kötvényértékből) befektetési egységek elvonása révén.Azt, hogy melyik eszközalaponál melyik módszert alkalmazza a biztosító, az a megfelelő mellékletben kerül meghatározásra.
2. Zárt végű eszközalapoknál – ha a megfelelő mellékletben meghatározottak ettől nem térnek el – a biztosító a költségeket és egyéb díjakat – a kockázati díjakat (haláleseti és baleseti halál esetére vonatkozó), az adminisztrációs költséget és az alapkezelési költséget, a tranzakciós költségeket és a hozamok után fizetendő esetleges adókat - az eszközalap tartamára vonatkozóan a tartam elején egyszerre vonja le, a befektetési egységek árfolyamában érvényesítve.
3. Nyílt végű eszközalapokba való befektetés esetén a Biztosító adminisztrációs költséget számít(hat) fel, melynek mértéke az adott eszközalap tájékoztatójában található.
4. Nyílt végű eszközalapok esetében – ha a megfelelő mellékletben meghatározottak ettől nem térnek el - a biztosító a szerződő számlájáról a kezelt befektetés-állomány arányában alapkezelési költséget von le, amely tartalmazza különösen a befektetési tranzakciós és alapkezelési költségeket, valamint a hozamok után fizetendő esetleges adókat.
5. Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg meghaladja a kötvényértéket, a biztosító kockázati díjat von le.
  - a) A kockázati díj nagyságát a kockázatnak kitett összeg, a nem és a kor határozza meg.
  - b) A biztosító a kockázati díjat havonta vonja le a szerződő számlájáról befektetési egységek formájában az erre kijelölt eszközalapokból – fő szabály szerint a nyílt végűekből - olyan arányban elosztva, ahogyan az eszközalapok értéke aránylik a teljes kötvényértékhez.
6. A biztosító kockázati díjat von le a baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg után.
  - a) A baleseti kockázati díj nagyságát a biztosítási összeg határozza meg.
  - b) A biztosító a baleseti kockázati díjat havonta vonja le a szerződő számlájáról befektetési egységek formájában az erre kijelölt eszközalapokból – fő szabály szerint a nyílt végűekből - olyan arányban elosztva, ahogyan az eszközalapok értéke aránylik a teljes kötvényértékhez.
7. A X. fejezetben említett áthelyezésért a biztosító áthelyezési költséget számol fel. Az első áthelyezés a naptári éven belül költségmentes, a további áthelyezések költsége az 1. számú mellékletben, illetve az egyes eszközalapok mellékletében található. A biztosító egyrészt fix

összegű költséget, másrészt az egyes eszközalapok mellékletében meghatározott, az eszközalap tartama során változó és a kötvényérték százalékában megadott százalékos költséget is alkalmazhat.

8. Új zárt végű eszközalapba - lejáró vagy megszűnő eszközalapról ide történő átváltást - a biztosító költségmentesen végzi el.
9. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve, a kockázati díjak az eszközalapokból alaparányosan kerülnek levonásra.
10. A mellékletekben feltüntetett költségeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja, amelyről a szerződőt a változást legalább 15 nappal megelőzően írásban értesíti.

### **XIII. 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 küldeni. 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. Az egyes eszközalapok visszavásárlási összege megegyezik a visszavásárlási bejelentés biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes eszközalap értékének az egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletekben meghatározott százalékával. Az így kiszámított értékek összeadódnak és ez képezi a teljes visszavásárlási összeget.
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 részleges visszavásárlási összeget, a kivonás módját, illetve az egyes eszközalapok közötti esetleges elosztását a szerződő írásbeli kérelmében határozza meg. Rendelkezés hiányában az utóbbiról a biztosító dönt. A biztosító mellékletekben meghatározottak szerint korlátozza a minimum és maximum részleges visszavásárlási összegeket (elsősorban az aktuális kötvényértékhez és visszavásárlási költséghez viszonyítva).
5. Részleges visszavásárlás legfeljebb akkora összegig kérhető, hogy a haláleseti biztosítási összeg (legalább a minimális haláleseti biztosítási összeg, lásd 1.sz. melléklet) maradjon a fennmaradó kötvényérték.
6. A szolgáltatással kapcsolatos, az 1. sz. mellékletben (kondíciós listában), illetve az egyes eszközalapok mellékletében meghatározott (visszavásárlási és részleges visszavásárlási) költségeit és az esetleges tartozásokat, adókat a biztosító levonja a kifizetésre kerülő összegből.
7. Amennyiben részvisszavásárláskor a kötvényérték a kezdeti haláleseti biztosítási összeg alá csökken, a Biztosító a haláleseti biztosítási összeget az 1. sz. mellékletben meghatározott minimális haláleseti biztosítási összegre csökkenti le.
8. Amennyiben a kötvényérték a mindenkor minimum kötvényérték (lásd 1. sz. melléklet) alá csökken, a szerződés a biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, melyről a biztosító a szerződőt értesíti.

### **XIV. Kárigény**

1. A biztosítási esemény bekövetkeztét 8 napon belül írásban a biztosító tudomására kell hozni.
2. A kárigény teljesítéséhez a következő dokumentumokat kell benyújtani:
  - a) eléréskor: kötvény, a kedvezményezett személyi igazolványa/útlevéle.
  - b) halál esetén: a halál tényét és a haláleset körülményeit igazoló dokumentum (pl. halotti anyakönyvi kivonat, kórházi zárójelentés, stb.), a biztosítási kötvény.
  - c) baleseti halál esetén a baleseti halál tényét és a baleset körülményeit rögzítő dokumentum (pl. baleseti/rendőrségi jegyzőkönyv, határozat stb.), a biztosítási kötvény.
3. Amennyiben szükséges a biztosító kérésére egyéb dokumentumokat is be kell nyújtani.



4. Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított legfeljebb 30 napon belül a biztosító elbírálja a kárigényt.
5. Az elbírálást követő 8 napon belül a biztosító a kedvezményezett(ek) részére kifizeti a szolgáltatást.

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

#### **XVI. Kizárt kockázatok**

1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azon esetekre ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll
  - a) harci eseményekkel, vagy más háborús és terrorcselekményekkel
  - b) felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal
  - c) radioaktív, illetve ionizáló sugárzással
  - d) HIV vírusfertőzéssel.
2. 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.
3. Amennyiben a biztosított halála az 1-2. pontban említett esetek egyikének következménye, a biztosító szolgáltatásként a visszavásárlási értéket fizeti ki.
4. A balesetbiztosítási védelemből kizárt további kockázatok:
  - a) a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlet következményei,
  - b) a biztosított kóros elmeállapota és annak következményei,
  - c) bármilyen gyorsasági versenyen, vagy erre való felkészülésen való részvétel során bekövetkező baleset,
  - d) a polgári légiforgalmon kívüli repülés során bekövetkezett baleset.
5. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra a balesetbiztosítási eseményekre, amelyek okozati összefüggésben vannak a biztosított alábbi sporttevékenységeivel:
  - a) autó-motor sportok: versenyzés gépkocsival, motorkerékpár sport, rally, moto-cross, ügyességi versenyek gépkocsival, go-kart sport, autóröccs sport (auto-crash), motorcsónak sport,
  - b) repülősportok: sportrepülés, ejtőernyős ugrás, vitorlázó repülés, sárkány és ultrakönnyű repülés, paplanrepülés, hőlégballonozás, bunjee jumping,

- c) egyéb: búvárkodás légzőkészülékkel 40 m alá, félkezes ill. nyílttengeri vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás illetve sziklamászás V. foktól, illetve 4000 m felett, barlangászat.

## **XVII. A kötvény elvesztése**

1. Amennyiben a szerződő elveszíti a kötvényét, ezt írásban be kell jelenteni a biztosítónak.
2. Ebben az esetben a biztosító új kötvényt állít ki.

## **XVIII. Adatkezelés, kommunikáció**

1. A biztosító a mindenkor rendelkezésre álló címre küldi leveleit. A szerződő kötelessége, hogy a biztosító tudomására hozza esetlegesen megváltozott címét.
2. 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 bocsássanak rendelkezésre, ennek érdekében a biztosított az őt kezelő orvosokat, kórházakat és egyéb egészségügyi intézményeket felmenti az orvosi titoktartási kötelezettség alól.
3. 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 biztosításközvetítő a biztosítási ajánlatban kért adatokat – ide értve a biztosított egészségügyi adatait is – a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggésben nyilvántartsa és kezelje.
4. 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 körülményt

A 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.

5. 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.§).

6. 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 közölt adatait, köztük a biztosított egészségi adatait kockázatbírálási, kárrendezési, nyilvántartási és statisztikai célokra, valamint a név és címadatokat marketing célokra felhasználja és kezelje, amelyekre biztosítási titokvédelem vonatkozik.
7. 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.
8. 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 szolgáltatótól megismerni.
9. 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 meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

### **XIX. Azonosítás**

1. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen a szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve a 8000 euró összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes 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 azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a biztosítót értesíteni.

### **XX. 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.

**1. SZÁMÚ MELLÉKLET - KONDÍCIÓS LISTA**  
**2008. november 10.**

**Jelen kondíciós lista a biztosítási szerződésre általános jelleggel vonatkozik.**

**Az egyes választható eszközalapok részletes leírása és befektetési politikájuk külön-külön mellékletekben kerülnek meghatározásra.** Többek között az eszközalap tartama, a szerződéskötés időtartama, az eszközalap célja, tartalma, a befektetési alap befektetési stratégiája és az elérhető hozamok, az egyszeri díj illetve a befektetés minimális összege eszközalaponként kerül meghatározásra. A biztosító zárt végű eszközalapok esetében a szerződéskötést és jegyzést bármikor felfüggesztheti.

**Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

**Az általános minimális díjak:**

Egyszeri díj Az egyes eszközalap(ok) mellékletében kerül meghatározásra.  
Fő szabály szerint 1000 euró, amely 50 eurónként növekedhet.

Eseti díj Az egyes eszközalapok mellékletében kerül meghatározásra.  
Fő szabály szerint nyíltvégű eszközalapba való helyezés esetén 200 euró, amely 50 eurónként növekedhet. A biztosítónak joga van ettől eltérő szabályozást is hozni.

**Kezdeti haláleseti biztosítási összeg:** Szerződéskötéskori egyszeri díj

**Minimum haláleseti biztosítási összeg:** 200 euró

**Költségek:**

átváltási költség 0 Ft

áthelyezési költség: 0 Ft

áthelyezési százalékos költség lásd az egyes eszközalapok mellékletében

visszavásárlási költség 20 euró. Ezen felül az eszközalapok befektetési egységei eladásának további költsége lehet, melyet az egyes eszközalapok melléklete tartalmaz.

részleges visszavásárlási költség 20 euró. Ezen felül az eszközalapok befektetési egységei eladásának további költsége lehet, melyet az egyes eszközalapok melléklete tartalmaz

**Részleges visszavásárlási korlát:** A részleges visszavásárlás esetén a fennmaradó kötvény-értéknek el kell érnie a minimum haláleseti biztosítási összeget

**Minimum kötvényérték:** visszavásárlási költség

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET NYÍLT VÉGŰ ESZKÖZALAPOK

### 2.1. Melléklet

#### K&H EURÓ HOZAMLÁNC TŐKEVÉDETT PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. november 10-től

Az euró tőkevédett pénzügyi eszközalap egy nyílt végű eszközalap.

Az eszközalap a K&H tőkevédett euró pénzügyi nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeibe fektet be. A K&H tőkevédett euró pénzügyi alap célja, hogy döntő részben euró pénzügyi eszközökből álló portfóliója a befektetőknek a pénzügyi befektetésektől elvárható biztonság és likviditás mellett stabil, a bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson.

Az Alapkezelő az alap eszközeit euró banki betétekbe, euróban kibocsátott állampapírokba, euró repó ügyletekbe és euróba befektető pénzügyi alapok befektetési jegyeibe vegyesen fekteti be.

Az Alapkezelő saját megítélése alapján alakítja ki a befektetési politikát és választja meg a rövid és hosszú lejáratú befektetések, illetve fix és változó kamatozású értékpapírok arányát.

Az Alapkezelő a portfólió hátralévő átlagos futamidejét (módosított duration) három hónap alatt tartja. A portfólióban lehetnek ennél hosszabb lejáratú, de legfeljebb hat hónapon belül átárazódó eszközök.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: nincs.

#### **Költségek:**

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 12. 31-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszközalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs költség. 2008. 12. 31-ig:	2 euró
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének legfeljebb 1,5%-a, de maximum 200 euró

#### **A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek**

Az eszközalap kizárólag az alább meghatározásra kerülő értékpapírokba, eszközökbe fektethet be:

1. K&H tőkevédett pénzügyi nyíltvégű értékpapír befektetési alap befektetési jegyei
2. látraszóló, vagy lekötött bankbetét,

A 2. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyont 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

<b>Eszköz</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
K&H tőkevédett euró pénzügyi alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

#### **Benchmark**

100% 1 hónapos euró pénzügyi index

#### **K&H tőkevédett euró pénzügyi alap:**

A K&H tőkevédett euró pénzügyi alap olyan likviditási alap, amely rövid futamidőre kínál kedvező megtakarítási formát. Célja, hogy befektetéseivel megőrizze az összegyűjtött tőke értékét, és a rövid távú megtakarításokkal, stabil bankbetéti hozamokkal versenyképes hozamot biztosítson a Befektetési jegy tulajdonosok részére a lekötés kötöttségei nélkül.

Az Alapkezelő az alap eszközeit euró banki betétekbe, euróban kibocsátott állampapírokba, euró repó ügyletekbe és euróba befektető pénzügyi alapok befektetési jegyeibe vegyesen fekteti be.

Az Alapkezelő saját megítélése alapján alakítja ki a befektetési politikát és választja meg a rövid és hosszú lejáratú befektetések, illetve fix és változó kamatozású értékpapírok arányát.

Az Alapkezelő a portfólió hátralévő átlagos futamidejét (módosított duration) három hónap alatt tartja. A portfólióban lehetnek ennél hosszabb lejáratú, de legfeljebb hat hónapon belül átárzódó eszközök.

#### Tőkevédetség

Az Alap tőkevédetségét, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését a befektetési politika biztosítja, erre harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédetségi ígéret akkor lép életbe, ha az Alap befektetési jegyének megvásárlása és visszaváltása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.

### **Kockázatok a K&H euró pénzügyi alap esetében:**

	<b>K&amp;H Euro Pénzügyi Alap</b>
<b>Kamatláb kockázat</b>	<b>++</b>
<b>Kötvénypiaci kockázat</b>	
<b>Részvénytársasági kockázat</b>	
<b>Ingyenpiaci kockázat</b>	
<b>Vállalati kockázat</b>	
<b>Derivatív ügyletek kockázata</b>	
<b>Deviza kockázat</b>	<b>+++</b>
<b>Forgalmazásban rejlő kockázat</b>	
<b>Értékelésből eredő kockázat</b>	<b>+</b>
<b>Hatósági intézkedések</b>	<b>+</b>
<b>Alapkezelői kockázat</b>	

+: kisebb kockázat

++: közepes kockázat

+++ : nagyobb kockázat

#### Kamatláb kockázat

Az Alapok bizonyos eszközeit rövid lejáratú állampapírokban, kötvényekben és bankbetétekben helyezik el. A piaci kamatszintek változása befolyásolja a portfólióban levő értékpapírok árfolyamát, ami az értékelési eljáráson keresztül a befektetési jegyek nettó eszközértékében is érezteti hatását.

#### Kötvénypiaci kockázat

A portfólióban található kötvények nagy részét a nemzetközi szokásjog alapján, a tőzsdén kívüli piacon (OTC piac) vásárolják meg, illetve értékesítik az alapok. A tőzsdén kívüli kereskedés jellegéből fakadóan a kötvények értékesíthetősége (likviditása) a piaci hangulat függvényében jelentős mértékben változhat, a vételi és eladási árak között lévő százalékos különbség (spread) nem várt piaci sokkok, a piaci kereslet-kínálat arányának jelentős egyensúlytalansága, illetve szokatlan vételi/eladási mennyiség esetén jelentősen megnőhet, ami a tranzakciók közvetett költségeit megemelheti.

Ezen felül az idegen devizában kibocsátott állampapírok esetében fennáll a vissza nem fizetés kockázata, amennyiben a kibocsátó ország devizatartalékai - jelentős folyó fizetési mérleg hiány, vagy tőkekiáramlás miatt – olyan mélyre süllyednek, hogy az adósság visszafizetése lehetetlenné válik.

A vállalatok által kibocsátott kötvények esetében a visszafizetési kockázat általában nagyobb, mint az állampapíroknál, mivel a vállalatok jellemzően a gazdaságnak korlátozott piaci szegmenseire koncentrálnak, így működésük eredményességét nagyobb mértékben befolyásolhatják negatívan az adott területen bekövetkezett változások.

#### Deviza kockázat

Mivel az Alapokban devizában kibocsátott értékpapírok is szerepelhetnek, ezeknek az értékpapíroknak forintban kifejezett piaci értékét befolyásolja az adott deviza és a forint árfolyamának alakulása. Előfordulhat, hogy a forint értéke emelkedik az adott devizához képest, és így az Alap portfóliójában szereplő külföldi értékpapír értéke forintban kifejezve csökken.

#### Forgalmazásban rejlő kockázat

A M+2 napos elszámolású befektetési jegyek vásárlására, illetve visszaváltására adott megbízások bejelentésének napján még nem ismert a befektetési jegyek teljesítés napi árfolyama. Így a befektetési jegyek tényleges vásárlási és visszaváltási árfolyama eltérhet a megbízás napján érvényes árfolyamoktól.

#### Értékelésből eredő kockázat

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapokban közvetlen és a vásárolt kollektív befektetéseken keresztül közvetett formában szereplő befektetések aktuális piaci értékeit. Előfordulhat azonban, hogy egyes értékpapírok vagy ingatlanok nyilvános árfolyama forgalom hiányában régebbi, ezért az eszközök átmeneti alul- vagy felülértékelttséget mutathatnak.

#### Külső elszámolások kockázata

A külföldi értékpapírok adásvételének lebonyolításához a letétkezelők közreműködése szükséges. A Letétkezelő magas színvonalú biztonsági és minőségi követelmények érvényesítése mellett választja ki és bízta meg a közreműködőket. Előfordulhat azonban, hogy késedelmes vagy hibás elszámolás miatt az Alapokat olyan kár éri, amely megtérítésére csak késedelemmel vagy esetleg nem minden esetben kerülhet sor.

#### Hatósági korlátozások

Az alapok futamideje során nem zárhatók ki olyan hatósági intézkedések, amelyek korlátozhatják az egyes tőkepiaci tranzakciók megvalósulását, ami a befektetőknek részleges vagy akár jelentős veszteségeket okozhat.

#### Alapkezelői kockázat

Egyes Alapok kollektív befektetési eszközökön keresztül valósítják meg a lefektetett befektetési politikát. Az Alapkezelő ezen eszközök megvásárlása előtt körültekintően tájékozódik a kiválasztott kollektív befektetési formák működési feltételeiről, piaci megítéléséről, múltbeli teljesítményéről. A befektetések eredményességét átmenetileg befolyásolhatja az alapkezelők, vagyongazdálkodók működési kockázata.

#### Adózási kockázat

A befektetési jegyekre vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok és a befektetési alapok adózására vonatkozó előírások a jövőben változhatnak.

## Tájékoztató az alapkezelőről

### 1.1. 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 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés 74.14'03 Üzletviteli tanácsadás

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

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 portfólió-kezelési (asset management) tevékenység végzésére. 2001. július 19-től a társaság K&H Vagyonkezelő Rt. néven működött tovább, mint önkéntes és magánnyugdíjpénztári 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 nőtte ki magát, a Társaság által kezelt vagyon 2006. december 31.-én meghaladta az ötszáz milliárd Ft-ot.

### 1.2. 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, amellyel 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%

Biztosításközvetítőként a K&H Bank Nyrt. járt el fiókhálózata és arra jogosultsággal rendelkező munkatársai révén. A K&H Bank székhelye: 1051 Budapest, Vigadó tér 1., jogi formája: részvénytársaság. Felügyeleti hatósága: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy amennyiben biztosítási szerződésével kapcsolatban bármilyen jellegű kérdése, problémája van, a biztosítási szerződését közvetítő bankfiók vagy a K&H Bank bármely fiókja szívesen áll az Ön rendelkezésére. Ha itt nem sikerül kielégítő megoldást találnia, a társaság központjánál élhet bejelentéssel, panasszal, amelynek címe:

K&H Biztosító Zrt.

1068 Budapest, Benczúr u. 47.

Tel:06-1 267-8888

Információ található a [www.khbiztosito.hu](http://www.khbiztosito.hu) címen is.

A biztosító társaság felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (ahol panaszát előterjesztheti)

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1535 Budapest, 114 PF777.

Telefonszám: 06-1-4899-100

Fax: 06-1-4899-102

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 irányadók
- 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 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 adataira 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.