



K&H BIZTOSÍTÓ ZRT.

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

2008. március 1.

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

Jelen K&H 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. 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.
6. kezdeti haláleseti biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt összeg, megegyezik a szerződéskötéskori egyszeri díjjal (nem tartoznak ide az eseti díjak)
7. aktuális haláleseti biztosítási összeg: egy-egy vizsgált időpontban (pl. haláleset) fennálló haláleseti biztosítási összeg, mely a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimális összege
8. kockázatnak kitett összeg: a haláleseti biztosítási összeg és a kötvényérték pozitív különbsége, mely a kockázati díj számításának az alapja
9. áthelyezés: egy meghatározott eszközalapban lévő befektetési egységek (vagy azok egy részének) áthelyezése más eszközalapba
10. átváltás: egy megszűnő vagy lejáró eszközalapban lévő befektetési érték áttétele az elszámoló eszközalapra vagy más eszközalapba
11. tranzakció: tranzakciónak nevezzük azt, amikor a szerződő egy eszközalaphoz egy vagy több eszközalapba helyezi át a befektetési egységeit. A biztosító a kérelem beérkezése napján érvényes befektetési egység értékeket alkalmazza az áthelyezés során.
12. 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 lejáratuk dátumuk van, míg a nyílt végű eszközalapokba bármikor befektetés eszközölhető, és nincsen lejáratuk.
13. elszámoló eszközalap: a biztosító által ekként megjelölt nyílt végű eszközalap (lásd 2. sz. melléklet). Amennyiben adott időpontban nincsen jegyzési időszak, és egy zárt végű eszközalap a szerződés tartama alatt lejár, akkor a lejáró eszközalap értéke az elszámoló eszközalapba kerül jóváírásra.

Az elszámoló eszközalap egy technikai jellegű eszközalap, amelybe csak átmenetileg a következő jegyzési időszakig, de legfeljebb a 2. sz. mellékletben meghatározott időtartamig maradhat pénzösszeg. Amennyiben a szerződő nem rendelkezik ezzel ellentétesen, a biztosító automatikusan átváltja az elszámoló eszközalapon lévő összeget: amennyiben az említett meghatározott időtartam alatt jegyzési időszak van, zárt végű eszközalap(ok)ba, amennyiben

nincs jegyzési időszak, az időtartam leteltét követően az általa meghatározott nyílt végű – fő szabály szerint pénzüpiaci – eszközalapba (ld. XI.2.4. pont)

Az elszámoló eszközalapot nem terhelik költségek, az itt átmenetileg elhelyezett pénzüsszegeket a biztosító kamatmentes letétként kezeli, így a befektetési egységek árfolyama mindvégig 1 Ft.

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 megkötö 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 biztosítottnak 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. 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. 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 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 minden esetben el kell érnie a 10 évet.
 - b) Amennyiben egy új zárt végű eszközalap lejáratí időpontja túlnyúlik a szerződés tartamán és ezen eszközalapba is történik befektetés, úgy a szerződés tartama automatikusan meghosszabbodik ezen új zárt végű eszközalap lejáratí időpontjára.
 - c) Tartam legfeljebb a legkésőbb lejáratí zárt végű eszközalap lejáratí 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 lejáratá, 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.

Jelen általános feltételek szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a biztosított akaratán kívüli események is:

- a) vízbefúlás,
- b) villámcsapás,
- c) mérgező gázok belélegzése.

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 1 millió forintot 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 1 millió Ft összeghatárig fizet a biztosító.
3. **Elérés** esetén a biztosító a szerződés lejáratkor a kötvényértéket fizeti ki egyösszegben az elérési 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. 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 kerül meghatározásra.
5. A szerződésekre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetésnek el kell érnie a biztosító által meghatározott mindenkori minimumot, 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. Továbbá fő szabály szerint a zárt végű eszközalapokból csak az eszközalap indulását követő egy év elteltével kérhető áthelyezés.**
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.
 - b. Jegyzési időszak alatt a biztosító automatikusan az új zárt végű eszközalapba fekteti be az elszámoló eszközalap befektetési értékét - amennyiben több is indul, úgy arányosan elosztva, amennyiben a szerződő nem rendelkezik írásban ellentétesen.
 - 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 - a biztosító döntése alapján esetleg az elszámoló eszközalapon keresztül - 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 az elszámoló eszközalapra helyezi a megszűnő eszközalap befektetési értékét (eljárásrendet lásd 2.4. pont).

2.3. Lejáró zárt végű eszközalap

- a. Amennyiben egy meglévő zárt végű eszközalap lejáratí időpontjában jegyzési időszak van, akkor a biztosító automatikusan az új zárt végű eszközalapba fekteti be a lejáráó zárt végű eszközalap befektetési értékét (Id. átváltás) – amennyiben több is indul, akkor arányosan elosztva. Ez ingyenes a szerzőđő részére.
- b. Amennyiben egy meglévő eszközalap lejáratí időpontjában nincsen jegyzési időszak, akkor a biztosító automatikusan az elszámoló eszközalapba váltja át a lejáráó eszközalap befektetési értékét (eljárásrendet lásd 2.4. pont).
- c. A biztosító értesíti a szerzőđőt a lejáráó zárt végű eszközalap befektetési egységeinek értékéről és azok elhelyezésének módjáról. Az értesítéstől számított 15 napon belül a szerzőđő 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 szerzőđő részére.

2.4. Elszámoló eszközalap

- a. A biztosító automatikusan áthelyezi ezen eszközalapból a befektetés értékét a következő jegyzési időszakban az új induló zárt végű eszközalapba, amennyiben több is indul egyszerre, akkor arányosan elosztva.
 - b. A szerzőđő kérheti írásban, hogy a zárt végű eszközalap(ok) helyett nyílt végű eszközalap(ok)ba kerüljön az általa meghatározott módon a befektetés, vagy az esetlegesen induló több zárt végű eszközalap közötti arányos elosztásának módosítását.
 - c. Az elszámoló eszközalapban csak átmenetileg, legfeljebb a 2. számú mellékletben meghatározott időtartamig tartható pénzösszeg. Az említett időtartam elteltét követően a biztosító automatikusan átváltja – feltéve, hogy nincs jegyzési időszak - az elszámoló eszközalapon lévő összeget az általa meghatározott nyílt végű – fő szabály szerint pénzüpiaci - eszközalapba.
 - d. Az elszámoló eszközalapot költségek nem terhelik, a biztosító az itt átmenetileg elhelyezett pénzösszegeket kamatmentes letétként kezeli.
3. Az eszközalapokat a biztosító folyamatosan befekteti. Az eszközalapok értéke az azokhoz tartozó befektetési egységek áraban tükröződik.
4. Az életbiztosítási szerzőđés befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a biztosító napi tájékozáóási lehetőséget biztosít az ügyfél-tájékoztatóban megadott központi telefonszámon (ügyfélszolgálat).

XII. Költségek, díjak

1. A biztosító az eszközalapok tekintetében háromféle költséglevonási módszert alkalmaz:
 - a) az eszközalapból,
 - b) az eszközalapba való befektetésekor
 - c) a szerzőđő számlájáról (kötvényértékből) befektetési egységek elvonása révén.Azt, hogy melyik eszközalapról 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 tranzakációs 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 szerzőđő 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 - akár közvetlenül vagy közvetve elszámoló számlán keresztül történő eseti díjbefizetést, illetve lejáró vagy megszűnő eszközalapból ide történő átváltást - a biztosító költségmentesen végzi el.
9. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve a kockázati díjak a 4-5. pontokban meghatározott 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 százalékaival. 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. Részleges visszavásárlás biztosítási évenként legfeljebb 1 alkalommal kérhető, a teljes biztosítási tartam alatt legfeljebb 5 alkalommal.

7. 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.
8. 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.
9. 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 vírussfertőzéssel.

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, hőléggallonozás, bunjee jumping,
 - c) egyéb: bűvárkodás 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 bejegyezését 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 kockázatelbírálási, 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 szolgáltatónál 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 megghiúsulásával 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 2 millió Ft 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. január 28.

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 200.000 Ft, amely 50 ezer forintonként növekedhet.
--------------	--

Eseti díj	Az egyes eszközalapok mellékletében kerül meghatározásra. Fő szabály szerint nyílt végű eszközalapokba helyezés esetén 50.000 Ft, amely 10 ezer forintonként növekedhet. A biztosítónak joga van ettől eltérő szabályozást is hozni.
-----------	---

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

Minimum haláleseti biztosítási összeg:	50.000 Ft
---	-----------

Költségek:

átváltási költség	0 Ft
-------------------	------

áthelyezési költség:	0 Ft
----------------------	------

áthelyezési százalékos költség	lásd az egyes eszközalapok mellékletében
--------------------------------	--

visszavásárlási költség	2.500 Ft. Ezen felül az eszközalapok befektetési egységei eladásának további költsége lehet, melyet az egyes eszközalapok melléklete tartalmaz.
-------------------------	---

részleges visszavásárlási költség	2.500 Ft. Ezen felül az eszközalapok befektetési egységei eladásának további költsége lehet, melyet az egyes eszközalapok melléklete tartalmaz
-----------------------------------	--

Részleges visszavásárlási korlát:	A részlegesen visszavásárolható összeg minimális értéke a visszavásárlási igény beérkezésének napján érvényes kötvényérték 20 százaléka, továbbá a fennmaradó kötvényértéknek el kell érnie a minimum haláleseti biztosítási összeget
--	---

Minimum kötvényérték:	visszavásárlási költség
------------------------------	-------------------------

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

ELSZÁMOLÓ ESZKÖZALAP

Maximális átmeneti tartam 30 nap
(ameddig a befektetés értéke az eszközalapban tartható)

Az alapon tartott összeg után felszámított költség: 0 Ft

Az alapon tartott összegre fizetett kamat: 0 Ft

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

NYÍLT VÉGŰ ESZKÖZALAPOK

3.1. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC TŐKEVÉDETT PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

A tőkevédett pénzügyi eszközalap egy nyílt végű eszközalap. Az eszközalap a K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeibe fektet be. A K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap célja, hogy biztonságos megtakarítást kínáljon a befektetőknek a befektetés magas likviditásának fenntartása mellett. Az Alapkezelő az alap eszközeit banki betétekbe, magyar állampapírokba, repó ügyletekbe és forintba 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. 09. 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszközalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs kgt. 2008. 09. 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

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

Benchmark

50% O/N BUBOR+ 50% 1 hónapos BUBOR

A K&H Tőkevédett Forint Pénzügyi Befektetési Alap:

A K&H Tőkevédett Forint 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 banki betétekbe, magyar állampapírokba, repó ügyletekbe és forintba 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.

Tőkevédetség

Az Alap tőkevédetségét, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését a befektetési politika biztosítja, azért 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.

3.2. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC ARANYKOSÁR ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 1 év

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 09 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszközalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs ktg. 2008. 09 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap 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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H aranykosár alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

18% MAX + 85% RMAX

K&H aranykosár befektetési alap

A K&H aranykosár alap éven túli futamidőre kínál kedvező megtakarítási formát. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét hitelviszonyt megtestesítő állampapírokba kívánja fektetni. A portfólióban az állampapírok mellett hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapírok, illetve a likviditás biztosítása érdekében banki betétek is szerepelhetnek. A portfólió hátralévő átlagos futamideje 0,5-2 év között változhat. Az Alap célja olyan rövid lejáratú és likvid (bármikor visszaváltható) befektetést kínálni, amelynek hozama képes meghaladni a rövidtávú megtakarítások és értékpapírok kamatát.

A piaci környezetet elemezve az Alapkezelő saját megítélése alapján alakítja ki az általa leghatékonyabbnak tartott befektetési kombinációt. Az Alapkezelő kizárólag forintban kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet.

3.3. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H kötvény nyíltvégű befektetési alap jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszközalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs kgt. 2008. 09. 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

(a befektetés szerződésből történő részbeni vagy egészbeni kivonásának költsége)

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H kötvény nyíltvégű 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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H kötvény alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

100 % MAX

K&H kötvény befektetési alap

A K&H kötvény alap 3 éves, vagy ennél hosszabb futamidőre kínál kedvező megtakarítási formát. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét különböző hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (magyar és egyéb OECD tagországban kibocsátott állampapír, MNB kötvény, magyar és egyéb OECD tagországban kibocsátott vállalati kötvény) kívánja fektetni. Ezek mellett a likviditás biztosítása érdekében banki betétek is szerepelhetnek a portfólióban. Az alap célja olyan biztonságos és likvid (bármikor visszaváltható) befektetést kínálni, amelynek hozama – hosszabb távon - képes meghaladni rövid- és középtávra kínált megtakarítások és értékpapírok kamatát.

A piaci környezetet elemezve az Alapkezelő saját megítélése alapján alakítja ki az általa leghatékonyabbnak tartott befektetési kombinációt. A megvásárolt, külföldi devizában kibocsátott kötvények kamat- és devizakockázatát az alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

3.4. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC NAVIGÁTOR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H navigátor indexkövető befektetési alap jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszkőzalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs ktg. 2008. 09. 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H navigátor indexkövető 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:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H navigátor indexkövető alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

100 % BUX

K&H navigátor indexkövető befektetési alap

Az alap célja, hogy a befektetők részére kényelmesen elérhetővé tegye a magyar tőzsdén elérhető eredményeket, a kisebb tőkével rendelkező befektetőket hozzájuttassa egy diverzifikált, tehát az egyedi befektetéseknél alacsonyabb kockázatú portfólió előnyeihez.

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét Magyarországon székhellyel rendelkező, illetve a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott, a Budapesti Értéktőzsde hivatalos részvényindexében (jelenleg a BUX) szereplő gazdasági társaságok részvényeibe kívánja befektetni. Az Alap a Budapesti Értéktőzsde BUX indexét követő alapként működik. A portfólióban szereplő részvények maximálisan 5 százalékponttal térhetnek el BUX indexbeli súlyuktól. Az Alapkezelő az Alap mindenkor nettó eszközértékének 30%-a erejéig BUX alapú származékos ügyleteket is köthet. Ennek célja, hogy az alap befektetési stratégiájának megfelelő portfóliót költséghatékonyan alakítsa ki az Alapkezelő. Tehát a származékos ügylet alkalmazásával nem célja többlet kockázatot vállalni.

Az indexkövető menedzsment a meghirdetett +/- 5% eltérési sávon belül aktív menedzsmenttel egészül ki. A likviditás biztosítása érdekében a portfólióban állampapírok is szerepelhetnek. A portfólió lehetséges elemeiből - tőkepiaci elemzések és előrejelzések felhasználásával - az Alapkezelő saját megítélése szerint, kizárólagos jogkörben alakítja ki az általa leghatékonyabbnak tartott befektetési portfóliót.

3.5. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC RÉSZVÉNY ESZKŐZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H részvény nyíltvégű befektetési alap jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszkőzalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs ktg. 2008. 09. 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

(a befektetés szerződésből történő részbeni vagy egészbeni kivonásának költsége)

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H részvény 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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H részvény alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

75% BUX + 25% O/N Bubor

K&H részvény befektetési alap

A befektetéseknél az Alapkezelő az Alap létrehozatalával diverzifikált kockázatvállalásra és az emellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét (50-100%) Magyarországon székhellyel rendelkező gazdasági társaságok részesedést megtestesítő értékpapírjaiba kívánja befektetni. Ezek aránya, az Alapkezelő törekvése értelmében, szélsőséges esetekben sem csökkenne 50% alá. A likviditás biztosítása érdekében hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és banki betétek is szerepelhetnek.

3.6. Melléklet**K&H HOZAMLÁNC UNIÓ RÉSZVÉNY ESZKŐZALAP**

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H unió nemzetközi részvény befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszkőzalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs ktg. 2008. 09. 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

(a befektetés szerződésből történő részbeni vagy egészbeni kivonásának költsége)

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H unió 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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H unió alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

5% O/N BUBOR + 95% MSCI Europe index forintósított változata

K&H unió befektetési alap

A K&H unió alap az európai részvénybefektetéseket teszi kényelmesen és rugalmasan elérhetővé a befektetők számára. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét olyan nyilvános, nyíltvégű kollektív befektetési eszközökbe fekteti, amelyek meghatározó arányban európai OECD tagországokban székhellyel rendelkező gazdasági társaságok tőzsdén jegyzett részvényeibe fektetnek be. Az Alapkezelő arra törekszik, hogy az alap saját tőkéje 80-100%-ban kollektív befektetési eszközökben legyen, és ez az arány szélsőséges helyzetekben se csökkenjen 80 % alá. A likviditás biztosítása érdekében a portfólió állampapírokat és banki betéteket is tartalmazhat.

A portfólió lehetséges elemeiből - tőkepiaci elemzések és előrejelzések felhasználásával - az Alapkezelő saját megítélése szerint, kizárólagos jogkörben alakítja ki az általa leghatékonyabbnak tartott befektetési portfóliót.

A K&H unió befektetési alapba fektetett tőkéből az Alapkezelő a következő alapok által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokat vásárolhatja az Alap saját tőkéjének 25 %-át meghaladó mértékben (stratégiai befektetések lehetséges köre):

KBC Equity Fund Europe

Az alap alapkezelője a KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium), letétkezelője a KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium), könyvvizsgálója a PriceWaterHouseCoopers (B-2018 Antwerp Generaal Lemanstraat 67. Belgium)
Az alapot 1995. április 15-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan portfólió létrehozása, mely nyugat-európai tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be.

Az alapkezelő saját megítélése alapján határoz az eszközök országok és iparágak közti allokációjáról figyelembe véve a gazdasági és kamatláb előrejelzéseket a különböző országokban.

2006. évben a befektetések közel 27%-a Nagy-Britanniába, kb. 15 %-a Franciaországba, kb. 12-12 %-a Svájcba és Németországba, kb 3-7 %-a Olaszországba, Hollandiába, Norvégiába, Belgiumba irányult.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 4-es szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.

KBC Index Fund Europe

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)
Letétkezelő: Kredietbank S.A. (Luxembourgeoise, 43 boulevard Royal L-2955 Luxembourg)
Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium).
Az alapot 1997.március 19-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan diverzifikált portfólió létrehozása, mely európai tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be. Az alap indexkövető alap, mely jelenleg az MSCI Europe indexet követi. Az alap tőkéjének maximum 5%-áig lekötött betétekbe és egyéb KBC Index alapokba is fektetheti vagyonát.

2006. évben a befektetések kb. 37%-a Nagy-Britanniába, kb. 14 %-a Franciaországba, kb. 10-10 %-a Svájcba és Németországba, kb 3-6 %-a Olaszországba, Svédországba, Hollandiába, Spanyolországba, Finnországba irányult.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 4-es szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.

3.7. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC AMERIKA RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H amerika alapok nyíltvégű befektetési alapja befektetési jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség: éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a

Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig: 0%

Adminisztrációs költség: a befizetett díj legfeljebb 3%-a
(eszközalapba történő befektetés költsége)

Adminisztrációs kgt. 2008. 09. 30-ig: 500 Ft

(Rész)visszavásárlási költség: a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

(a befektetés szerződésből történő részbeni vagy egészbeni kivonásának költsége)

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H amerika 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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H amerika alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

5% O/N BUBOR 95% S&P500 index forintosított változata

K&H amerika befektetési alap

A K&H amerika alap az észak-amerikai részvénybefektetéseket teszi kényelmesen és rugalmasan elérhetővé a befektetők számára. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét nyilvános, nyíltvégű kollektív befektetési eszközökbe fekteti, amelyek meghatározó arányban az észak-amerikai OECD tagországokban székhellyel rendelkező gazdasági társaságok tőzsdén jegyzett részvényeibe fektetnek be. Az Alapkezelő arra törekszik, hogy az alap saját tőkéje 80-100 %-ban kollektív befektetési eszközökben legyen, és ez az arány szélsőséges helyzetekben se csökkenjen 80 % alá. A portfólióban a likviditás biztosítása érdekében állampapírok és banki betétek is szerepelhetnek.

A portfólió lehetséges elemeiből - tőkepiaci elemzések és előrejelzések felhasználásával - az Alapkezelő saját megítélése szerint, kizárólagos jogkörben alakítja ki az általa leghatékonyabbnak tartott befektetési portfóliót.

A K&H amerika befektetési alapba fektetett tőkéből az Alapkezelő a következő alapok által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokat vásárolhatja az Alap saját tőkéjének 25 %-át meghaladó mértékben (stratégiai befektetések lehetséges köre):

KBC Equity Fund America

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium).

Az alapot 1991. április 15-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan diverzifikált portfólió létrehozása, mely észak-amerikai tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelő saját megítélése alapján határoz az eszközök iparágak közti allokációjáról, és a részvények kiválasztásáról, figyelembe véve az USA gazdasági kilátásait, valamint a vállalatok nyereség és növekedési kilátásait.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0- 6 fokú skálán) 4-es szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit USD-ben bocsátják ki, az Alap egy jegyre jutó eszközértékét USD-ben határozzák meg.

KBC Index Fund United States

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: Kredietbank S.A. (Luxembourgeoise, 43 boulevard Royal L-2955 Luxembourg)

Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium).

Az alapot 1998. március 6-án bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan diverzifikált portfólió létrehozása, mely észak-amerikai tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be, elsősorban az S&P 500 indexre fókuszálva. Az alap ezenkívül lekötött betétekbe és swap ügyletekbe is fektethet.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-6 fokú skálán) 4-es szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit USD-ben bocsátják ki, az Alap egy jegyre jutó eszközértékét USD-ben határozzák meg.

3.8. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC INGATLANPIACI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H ingatlanpiaci alapok nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség: éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a

Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig: 0%

Adminisztrációs költség: a befizetett díj legfeljebb 3%-a
(eszközalapba történő befektetés költsége)

Adminisztrációs ktg. 2008. 09. 30-ig: 500 Ft

(Rész)visszavásárlási költség: a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

(a befektetés szerződésből történő részbeni vagy egészbeni kivonásának költsége)

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H ingatlanpiaci 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 vagyon 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H ingatlanpiaci alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark:

100 % SSB.Global.RealEstate index forintosított változata

K&H ingatlanpiaci alap

A K&H ingatlanpiaci alap a hazai és nemzetközi ingatlanpiacok eredményességét teszi kényelmesen és rugalmasan elérhetővé a befektetők számára. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a K&H Csoport tulajdonosa, a belga KBC Csoport ingatlanpiaci alapjain keresztül olyan nyilvános, nyíltvégű (határozatlan futamidejű) befektetési alapokba helyezi, amelyek ingatlanberuházó, ingatlanforgalmazó, ingatlanhasznosító társaságok részvényeit vásárolják, illetve közvetlen ingatlanbefektetésekkel foglalkoznak.

A K&H ingatlanpiaci befektetési alapba fektetett tőkéből az Alapkezelő a kollektív befektetési eszközök közül a következőket vásárolhatja az Alap saját tőkéjének 25 %-át meghaladó mértékben:

KBC SELECT IMMO WORLD PLUS (Belgium)

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium)

Az alapot 1998. március 13-án bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja, hogy egy nemzetközi, földrajzilag diverzifikált, az ingatlanpiaci szektorra szakosodott befektetési portfóliót hozzon létre. Az alapkezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban az ingatlanpiacokon működő társaságok részvényeibe és ingatlanpiaci befektetési alapok jegyeibe fekteti. Kisebb részben szerepelhetnek az alapon más típusú, de szintén az ingatlanpiachoz kapcsolódó értékpapírok.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 3-as szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.

KBC SELECT IMMO EUROPE PLUS (Belgium)

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium)

Az alapot 1998. március 13-án bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja az európai ingatlanpiaci szektorra szakosodott, diverzifikált befektetési portfólió létrehozása.

Az alapkezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban az ingatlanpiacokon működő társaságok részvényeibe és ingatlanpiaci befektetési alapok jegyeibe fekteti. Kisebb részben szerepelhetnek az alapon más típusú, de szintén az ingatlanpiachoz kapcsolódó értékpapírok.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 3-as szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az alap eszközértékét euróban határozzák meg.

3.9. Melléklet

K&H HOZAMLÁNC ÁZSIA RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

Hatályos: 2008. június 23-tól

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H ázsia nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség 2008. 09. 30-ig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszkőzalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs ktg. 2008. 09. 30-ig:	500 Ft
(Rész)visszavásárlási költség:	a kötvényérték eszközalapra eső értékének 1,5%-a, de legfeljebb 50.000 Ft

(a befektetés szerződésből történő részbeni vagy egészbeni kivonásának költsége)

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

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

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H ázsia alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

47,5% MSCI AC Asia Free (ex Japan) (GDUECAPF Index) HUF + 28,5% MSCI Hong Kong (MSDUHK Index) HUF + 19,0% MSCI China (MSEUSCF Index) HUF + 5% O/N BUBOR.

K&H ázsia befektetési alap

A K&H ázsia befektetési alap a távol-keleti részvénybefektetéseket teszi kényelmesen és rugalmasan elérhetővé a hazai befektetők számára. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a K&H Csoport tulajdonosa, a KBC Csoport befektetési alapjain keresztül olyan nyilvános, nyíltvégű (határozatlan futamidejű) befektetési eszközökbe fekteti, amelyek meghatározó arányban ázsiai székhellyel rendelkező gazdasági társaságok tőzsdén jegyzett részvényeibe fektetnek be. Az Alapkezelő arra törekszik, hogy az alap saját tőkéje 80-100%-ban kollektív befektetési eszközökben legyen, de a likviditás biztosítása érdekében a portfólió likvid eszközöket is tartalmazhat. Az alap célja, hogy kisebb tőkével rendelkező ügyfeleket hozzájuttassa egy diverzifikált, tehát az egyedi részvénybefektetésnél alacsonyabb kockázatú, ázsiai részvénytőke portfólió előnyeire.

A K&H ázsia befektetési alapba fektetett tőkéből az Alapkezelő a következő alapok által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokat vásárolhatja az Alap saját tőkéjének 25 %-át meghaladó mértékben (stratégiai befektetések lehetséges köre):

KBC Equity Fund New Asia

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium)

Az alapot 1994. január 21-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan portfólió létrehozása, mely Ázsia távol-keleti tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be. A távol-keleti gazdaságok magas növekedési potenciállal rendelkeznek középtávon, azonban ezen piacok volatilitása magasabb a tradicionális piacok volatilitásánál. Az alapkezelő emiatt különös figyelmet fordít a szektorok és vállalatok közötti széles diverzifikációra.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-6 fokú skálán) 5-ös szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.

Europartners Multi Investment Fund China & Hong Kong

Alapkezelő: EMI Advisory Company S.A. investissements (11, rue Aldringen L-1118 Luxembourg)

Letétkezelő: Kredietbank S.A. (Luxembourgeoise, 43 boulevard Royal L-2955 Luxembourg)

Könyvvizsgáló: PriceWaterhouseCoopers S.A. r.l. Réviseurs d'entreprises (400, route d'Esch L-1471 Luxembourg)

Az alapot 2001. május 8-án bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap aktívan menedzselt indexkövető alap, mely jelenleg 60%-ban az MSCI Hong Kong, 40%-ban az MSCI China indexet követi.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-6 fokú skálán) 5-ös szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit dollárban bocsátják ki, az Alap eszközértékét dollárban határozzák meg.

KBC Equity Fund Japan

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Könyvvizsgáló: PriceWaterhouseCoopers (B-2018 Antwerp Generaal Lemanstraat 67. Belgium)

Az alapot 1991. április 15-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan diverzifikált portfólió létrehozása, mely a japán tőzsdén jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelő saját megítélése alapján határoz az eszközök iparágak közti allokációjáról, és a részvények kiválasztásáról, figyelembe véve Japán gazdasági kilátásait, valamint a vállalatok nyereség és növekedési kilátásait.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-6 fokú skálán) 5-ös szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit jenben bocsátják ki, az Alap eszközértékét jenben határozzák meg.

KBC Equity Fund Pacific

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Letétkezelő: KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)

Könyvvizsgáló Deloitte&Touche (B-2018 Antwerp Lange Lozanastraat 270. Belgium)Az alapot 2006. március 8-án bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja egy olyan diverzifikált portfólió létrehozása, mely a csendes-óceáni tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be.

Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-6 fokú skálán) 5 szintre becsüli.

Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.

Kockázatok a fent (3.sz. Mellékletben) felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

	K&H Pénzpiaci Alap	K&H Aranykosár Alap	K&H Kötvény Alap	K&H Navigátor Indexkövető Alap	K&H Részvény Alap	K&H Unió Alap	K&H Amerika Alap	K&H Ingatlanpiaci Alap	K&H Ázsia Alap
Kamatláb kockázat	++	++	+++	+	+	+	+	+	+
Kötvénypiaci kockázat		++	+++						
Részvénytőzsdéi kockázat				+++	+++	+++	+++	+++	+++
Ingatlanpiaci kockázat								+++	+
Vállalati kockázat		+	+	+++	+++	+	+	+	+
Derivatív ügyletek kockázata			+	+	+				+
Deviza kockázat			+		+	+	++	++	+++
Forgalmazásban rejlő kockázat			+	+	+	+	+	+	+
Értékelésből eredő kockázat	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Hatósági intézkedések	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Alapkezelői kockázat						+	+	+	+

+: 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 eljárásán 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.

Részvénytőzsdéi kockázat

Egyes Alapok befektetése között jelentős mértékben vannak részvények. A különböző pénzügyi, makrogazdasági, iparági vagy egyéb folyamatok hatására a részvényárfolyamok ciklikusan mozognak. Az Alapok befektetési jegyeinek értéke a nettó eszközérték számításán keresztül tükrözik a részvények áralakulását, ennek megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

További kockázati elem, hogy bizonyos időszakokban bizonyos piacokon olyan negatív befektetői hangulat alakulhat ki, ami erőteljesen rontja egy-egy értékpapír likviditását. Így fennállhat annak a

veszélye, hogy valamely értékpapír értékesítése hosszabb időt igényel vagy csak árfolyamveszteséggel valósítható meg.

Ingatlanpiaci kockázat

Az Ingatlanpiaci Alap befektetési között jelentős mértékben olyan kollektív befektetési eszközök szerepelnek, amelyek meghatározó arányban az ingatlanpiacon működő társaságok részvényeibe fektetnek. A nemzetközi politikai, pénzügyi, makrogazdasági, iparági vagy egyéb folyamatok hatására ezen társaságok részvényeinek árai ingadoznak. Az alap befektetési jegyeinek értéke az alapba vásárolt kollektív értékpapírok aktuális eszközértékén keresztül tükrözi ezeknek a részvényeknek az áralakulását, ennek megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

Az alapba vásárolt kollektív befektetési eszközök szerepelhetnek olyanok is, amelyek közvetlen ingatlan befektetésekkel is foglalkoznak. Ezeknek az értékpapíroknak az aktuális értékét közvetlenül befolyásolja az ingatlanok piaci árának változása. Az ingatlanpiaci befektetéseknél az esetleges természeti katasztrófák szélsőséges ármozgást eredményezhetnek.

Vállalati kockázat

Az Alapkezelő a befektetési döntések meghozatala előtt körültekintően tájékozódik az értékpapírokat kibocsátó társaságok vagyoni, pénzügyi helyzetéről, gazdálkodási eredményességéről. A társaságok gazdálkodási helyzete, piaci megítélése idővel változhat, és jelentősen módosíthatja az értékpapírok árfolyamát. Szélsőséges esetben az értékpapírt kibocsátó társaság csődeljárás vagy felszámolási eljárás alá kerülhet.

Derivatív ügyletek kockázata

Az Alapkezelő az Alapok befektetési politikájának megvalósítása érdekében opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet, értékpapírok jegyzésében vehet részt. Ekkor olyan kötelezettségeket vállal, amelyeknél az ügylet jellegéből adódóan számos bizonytalansági tényező lép fel, mint például az allokálásra kerülő mennyiség, vagy az esedékességek piaci ár. Ezek az előre ki nem számítható események kedvezőtlenül érinthetik a portfólió értékét.

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 felülértékeltséget 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 bízza 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, vagyonkezelők 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.

16. SZÁMÚ MELLÉKLET

TÁJÉKOZTATÓ A K&H UGRÓDESZKA 2. VÁLTOZÓ FUTAMIDEJŰ ESZKÖZALAPRÓL

A K&H ugródeszka 2. változó futamidejű eszközalap egy zárt végű tőke-és hozamvédett eszközalap.

1. Az eszközalap tartama

2008.09.01. – 2013.12.30. Az eszközalap hamarabb is lejárhat.

2. A szerződéskötés időtartama

2008. 09. 01. - 2008.10.10.

A biztosító a szerződéskötést bármikor felfüggesztheti.

3. Minimális szerződéskötéskori befektetési érték

A minimális szerződéskötéskori befektetési érték (egyszeri díj): **200.000 Ft**

4. Az eseti díj

Az eseti díj minimuma: **100.000 Ft**

5. Visszavásárlás, részvisszavásárlás, áthelyezés

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

Időszak	Visszavásárlási érték az eszközalap értékének százalékában
2008.09.01. – 2009. 08.31.	97%
2009.09.01. – 2010. 08.31.	98%
2010.09.01. – 2013.12.29.	98,5%

6. A Biztosító által létrehozott K&H ugródeszka 2. változó futamidejű eszközalap célja és befektetési politikája

A Biztosító által létrehozott K&H ugródeszka 2. eszközalap célja, hogy a kamatozó megtakarításokhoz hasonló hozamon felül a kamatozó megtakarításokhoz hasonló biztonság mellett az ügyfeleket úgy részesítse a nemzetközi részvénytőzsiadokon elérhető hozamokból, hogy jó részvénytőzsiadi teljesítmény esetén – a nemzetközi részvénykaszár teljesítményének megfelelően – kiemelkedő hozam lehetőségét nyújtja.

Az eszközalap célkitűzése:

A K&H ugródeszka 2. eszközalap célja, hogy az öt éves futamidő lejáratakor legalább visszafizesse a 18%-os prognosztizált hozammal növelt jegyzéskor befizetett tőke (biztosítási díj) vagy a mögöttes, 30 elemű globális részvénykaszár teljesítményének 75%-os részesedéssel számított növekménye közül a magasabb összeget.

Az eszközalap kiemelkedő részvénytőzsiadi teljesítmény esetén a befektetőket már az öt éves futamidő vége előtt magas, előre meghatározott hozamfizetéssel honorálja. Ekkor az eszközalap automatikusan lejár és megszűnik a futamidő harmadik vagy negyedik éve végén. Az eszközalap a mögöttes részvénykaszár előre meghatározott megfigyelései napokon elért meghatározott küszöbértékek feletti

teljesítménye esetén, tehát három vagy négy év elteltével is lejárhat. A befektetők tőkéje ekkor teljes egészben visszafizetésre kerül és efölött még fix hozamfizetésre is sor kerül az alábbiak szerint.

A) Amennyiben a részvénykosár árfolyama eléri vagy meghaladja

- kezdő értékének **130%-át** a **3. év** végén, úgy ekkor a befektetett tőke és azon felül **39%-os** hozam kerül kifizetésre 2011. 12. 27-én, és **az eszközalap megszűnik**.
- kezdő értékének **140%-át** a **4. év** végén, úgy ekkor a befektetett tőke és azon felül **52%-os** hozam kerül kifizetésre 2012. 12. 31-én, és **az eszközalap megszűnik**.
- kezdő értékének **150%-át** az **5. év** (tartam) végén, úgy ekkor a befektetett tőke és azon felül **65%-os** hozam kerül kifizetésre 2013. 12. 30-án, és **az eszközalap megszűnik**.

B) Amennyiben a részvénykosár árfolyamának növekménye a fent megjelölt időpontokban nem éri el az ott megjelölt %-os teljesítményt, úgy a tartam végén a befektetett tőkén (biztosítási díjon) felül a **18%-os prognosztizált hozam és a részvénykosár árfolyam növekményének 75%-a közül a magasabb összeg** kerül kifizetésre 2013. 12. 30-án, és az eszközalap megszűnik.

A fent meghatározott hozamok az eszközalap befektetési egységének lejáratkori árfolyamában tükröződnek.

A Biztosító az eszközalap létrehozásával arra törekszik, hogy a fenti célkitűzés elérhető legyen. Ennek érdekében a Biztosító az eszközalapba olyan tőke- és hozamvédett befektetési jegyeket, a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. (a K&H Bank Zrt. alapkezelő leányvállalata – a továbbiakban Alapkezelő) által Magyarországon kibocsátott K&H ugródeszka 2. Zártkörű Zártvégű Értékpapír Befektetési Alap (a továbbiakban: befektetési alap) befektetési jegyeit vásárolja, amelyek képesek biztosítani a biztosítói eszközalap kifizetését. A Biztosító által létrehozott eszközalap a futamidő során a jegyzési időszak alatt, illetve a **befektetési alap indulása időpontjáig (2008.11.03.)** elsősorban bankszámlán és lekötött betétben, azt követően pedig jellemzően 100%-ban a befektetési alap jegyeiben tartja befektetéseit.

Az egyes hozamígérek csak az eszközalap fentebb megjelölt megfelelő lejáratú időpontjaira vonatkoznak. Az eszközalap tartama alatt (ide értve a lejáratú dátumot 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 (ld. 5. pont) 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 alapon is fennállnak még bizonyos kockázatok, mint például a társasági vagy az adórendelkezések változásai. A befektetési alap Hozamígéretét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítja, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

7. Az eszközalap költségei

Az eszközalap kezdeti költsége: 5%

Az eszközalap folyamatos költsége: az eszközalap induló eszközértékének évi legfeljebb 1,5%-a. Az eszközalap folyamatos költségének időarányos összege az eszközalap bruttó eszközértékéből levonásra kerül minden olyan napon, amelyen történik nettó eszközérték számítás.

Az eszközalap megszüntetési díja: az eszközalap lejáratkori értékének legfeljebb 2%-a, mely az eszközalap megszüntetésekor kerül levonásra.

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

8. Általános információk a K&H ugródeszka 2. zártkörű zártvégű értékpapír befektetési alapról

Létrehozatal dátuma :	2008.11.03.
Bejegyzés országa:	Magyarország
Jogi státusz :	zártkörű zártvégű értékpapír befektetési alap
Alapkezelő:	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.
Létrehozatal:	határozott futamidőre
Referencia valuta :	forint
Letétkezelő:	K&H Bank Zrt.
Könyvvizsgáló:	nincs
Az alap lejárata:	2011.12..16., vagy 2012..12.21., vagy 2013.12.20.

9. Az alap hozamának meghatározása

9.1. A befektetési alap befektetési politikája (kivonat)

A befektetési alap olyan befektetési struktúrát alakít ki, amely a tőke megővésére törekszik és emellett lehetőséget nyújt a részvénybefektetések kínálta magas hozamokból történő részesedésre. Az alap olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, melyek segítségével az itt meghatározott befektetési célt el lehet érni. Az alap elsősorban lekötött forintbetétekbe fektet. Ezen eszközökön elért kamatbevétel pedig egy csereügylet (swap) révén elcseréli az arra vonatkozó jogra, hogy a végső vagy köztes lejárat dátumok egyikén egy előre meghatározott hozamot elérjen.

Az Alapkezelő a befektetési alap befektetési politikája alapján a befektetők részére hozamígéretet tesz, amelyet a befektetési alap induláskori piaci környezete, azaz a futamidőre vonatkozó lekötött bankbetétek kamatszintjének és a szükséges derivatív ügyletek piaci árának ismeretében tesz meg. Az Alapkezelő a hozamígéret biztosítását lehetővé tevő befektetési szerkezetet a befektetési alap futamidejének kezdetekor alakítja ki és azt a futamidő lejártáig folyamatosan fenntartja.

A befektetési alap lejáratakor a befektető minimum hozamot kap a befektetett tőkére. A befektető extra hozamot is realizálhat. Ennek mértéke függ a tényleges lejárat dátumtól, illetve az összetett nemzetközi részvénykosár **árfolyamának alakulásától a Köztes és Végső megfigyelési időpontokban.**

9.1.1. Az Alap hozamának meghatározása

Az Alapkezelő az Alap nevében pénzügyi eszközökkel és befektetési politikával alátámasztott Hozamígéretet tesz, amely a következő képlettel írható le:

Lejáratkori teljes kifizetés a névértékre vetítve = $(\text{Hozam} + 5\%) \cdot 1/0,95$

A Hozamígéret a teljes futamidőre vonatkozó hozam. 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. A befektetési jegyekre vonatkozó adózási szabályokat a mindenkor hatályos adótörvények tartalmazzák.

A befektetési alap hozamának meghatározásához használt fogalmak:

Hozam a Futamidő végén a Végső lejárat dátumon, ha az Alap egyik Köztes lejárat dátumon sem jár le =

$$Digit * Kifizetés_t + (1 - Digit) * \text{Max}[18\%; 75\% * (\text{Végső árfolyam} - 1)]$$

Hozam, ha az alap lejár valamelyik t Köztes lejárat dátumon = $Kifizetés_t$

Kosár értéke:

$$Kosár\ értéke = \sum_{j=1}^n w_j \frac{Releváns\ árfolyam_j}{Induló\ árfolyam_j}, \text{ ahol}$$

w_j = minden egyes részvénynek a 2.4.2 táblázatban foglaltak szerinti súlya

$n=30$, (részvények száma)

Digit:	Digit =1 ha Kosár végső árfolyam $\geq 5 \cdot$ Küszöbérték, egyébként Digit =0
Induló árfolyam _i :	minden egyes részvény (i) esetén az Induló átlagolási időpontokban mért Releváns árfolyamokból számított számtani átlag
Köztes árfolyam _t :	a Köztes átlagolási időpontokban ($t= 3, 4$) mért Kosár értékekből számított számtani átlag
Végső árfolyam:	a Végső átlagolási időpontokban mért Kosár értékekből számított számtani átlag
Kezdő megfigyelési időpont:	2008. november. 03. napját követő kilencedik Tőzsdei kereskedési nap
Köztes megfigyelési időpontok:	2011. (t=3) és 2012 (t=4) november hónapjának tizedik Tőzsdei kereskedési napja
Végső megfigyelési időpont:	2013. november tizedik Tőzsdei kereskedési napja
Átlagolási időpontok:	Minden megfigyelési időpont és az azt megelőző kilenc Tőzsdei kereskedési nap
Köztes lejárat dátum:	a Köztes megfigyelési időpontok napja (t=3, 4)
Köztes lejárat feltétel _t :	$Köztes\ árfolyam_t - 1 \geq$ Küszöbérték $\cdot t$
Kifizetés _t :	Kupon $\cdot t$
Kupon:	13%
Küszöbérték:	10%
Értékelési időpont:	Minden részvényre (kivéve a Milánói Tőzsdén jegyzett részvényekre) a legutoljára záró tőzsde zárási időpontja.
Releváns árfolyam:	minden egyes részvény esetén az Induló és a Végső megfigyelési időpontokban a tőzsdei kereskedés hivatalos zárásakor rögzített árfolyam. A milánói tőzsdére bevezetett részvények esetében a Releváns árfolyam a Referencia árfolyam - a tőzsde által számolt és a kereskedés zárásakor publikált "Prezzo di Referimento" - az Induló és a Végső megfigyelési időpontokban. ("Prezzo di Referimento", amint azt a többször módosított és kiegészített 'Regolamento dei mercati organizzati e gestiti da Borsa Italia S.p.A.' és 'Istruzioni al Regolamento dei mercati organizzati e gestiti da Borsa Italiana S.p.A.' definiálja.)
Minimum hozam:	18%
Participáció (Y):	75%
Kupon:	13%
Küszöbérték:	10%

A lehetséges hozamkifizetések és tartamok

		Részvénykosár értéke	Kifizetés	Lejárat a periódusban
t=3	2011. november tizedik Tőzsdei kereskedési napja	<130%	nincs	nincs
		>=130%	39%	igen, 2011.12.27
t=4	2012. november tizedik Tőzsdei kereskedési napja	<140%	nincs	nincs
		>=140%	52%	igen 2012.12.31
t=5	2013. november tizedik Tőzsdei kereskedési napja	<=100%	15%	igen 2013.12.30
		>100% de <=118%	15%	igen 2013. 12.30
		>118% de <150%	Participáció * részvény- kosár növekménye	igen 2013. 12.30
		>=150%	65%	igen 2013. 12.30

A hozamígéret csak a teljes futamidőre történő befektetés esetén érvényes.

Az alap futamideje alatt a befektetési alap portfóliójára hatnak a piaci folyamatok és így az alap hordozza azokat a kockázatokat, amelyek bármilyen más befektetésre jellemzőek. Emiatt az alap befektetési jegyeinek árfolyama ingadozhat. A kosárba tartozó egyes részvények esetében **a helyi devizaárfolyamoknak a forinthez viszonyított alakulása nem releváns.**

9.2. A nemzetközi részvényekből álló kosár leírása

Az extra hozam alapjául szolgáló nemzetközi részvénykosárban 30 cég részvénye szerepel. Az összetett nemzetközi részvénykosár elemei, az egyes részvények Bloomberg kódjai, a Releváns tőzsde, valamint az egyes elemek súlya a következő:

1	AKZO NOBEL	AKZA NA EQUITY	AMSTERDAM	3.3333%
2	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	BBVA SM EQUITY	MADRID	3.3333%
3	BAYER AG	BAY GY EQUITY	FRANKFURT	3.3333%
4	BRITISH SKY BROADCASTING GRO	BSY LN EQUITY	LONDON	3.3333%
5	COMPASS GROUP PLC	CPG LN EQUITY	LONDON	3.3333%
6	DEUTSCHE POST AG-REG	DPW GY EQUITY	FRANKFURT	3.3333%
7	DIAGEO PLC	DGE LN EQUITY	LONDON	3.3333%
8	GROUPE DANONE	BN FP EQUITY	PARIS	3.3333%
9	HANG SENG BANK LTD	11 HK EQUITY	HONG KONG	3.3333%
10	HENNES & MAURITZ AB-B SHS	HMB SS EQUITY	STOCKHOLM	3.3333%
11	KBC GROEP NV	KBC BB EQUITY	BRUSSELS	3.3333%
12	KONINKLIJKE KPN NV	KPN NA EQUITY	AMSTERDAM	3.3333%
13	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	MUV2 GY EQUITY	FRANKFURT	3.3333%
14	NATIONAL GRID PLC	NG/ LN EQUITY	LONDON	3.3333%
15	NESTLE SA-REG	NESN VX EQUITY	VIRT-X	3.3333%
16	NOVARTIS AG-REG	NOVN VX EQUITY	VIRT-X	3.3333%
17	ORICA LTD	ORI AU EQUITY	SYDNEY	3.3333%
18	PPR	PP FP EQUITY	PARIS	3.3333%
19	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	ROG VX EQUITY	VIRT-X	3.3333%
20	ROYAL BANK OF CANADA	RY CN EQUITY	TORONTO	3.3333%
21	SCOTTISH & SOUTHERN ENERGY	SSE LN EQUITY	LONDON	3.3333%
22	SWISS RE-REG	RUKN VX EQUITY	VIRT-X	3.3333%
23	SWISSCOM AG-REG	SCMN VX EQUITY	VIRT-X	3.3333%
24	TELEFONICA SA	TEF SM EQUITY	MADRID	3.3333%
25	UNILEVER NV-CVA	UNA NA EQUITY	AMSTERDAM	3.3333%
26	UNITED PARCEL SERVICE-CL B	UPS UN EQUITY	NEW YORK	3.3333%
27	VIVENDI	VIV FP EQUITY	PARIS	3.3333%
28	VOLVO AB-B SHS	VOLVB SS EQUITY	STOCKHOLM	3.3333%
29	WESFARMERS LIMITED	WES AU EQUITY	SYDNEY	3.3333%
30	ZURICH FINANCIAL SERVICE-REG	ZURN VX EQUITY	VIRT-X	3.3333%

A tőzsdei kereskedési napok meghatározásakor az egyes részvényeket a többitől függetlenül kezelik.

9.3. A befektetési alap célkitűzései

9.3.1. A befektetett tőke megóvására vonatkozó célkitűzés

A befektetési alap olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, melyek segítségével az itt meghatározott befektetési célt el lehet érni. Az alap elsősorban lekötött forintbetétekbe fektet. A betétekből származó bevételt pedig elcseréli az arra vonatkozó jogra (egy swap ügylet keretében), hogy lejáratkor az ügylet legalább akkora pénzáramlást biztosítson, hogy az, a betétek lejáratú értékével együtt a befektetett tőke és a minimum hozam kifizetését lehetővé tegye vagy a Köztes megfigyelési időpontok egyikén a befektetett tőke és az ígért hozam kifizetését biztosítsa.

9.3.2. A befektetési politikával kapcsolatos további információk

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

9.4. 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.

9.5. A befektetési alap hozamát befolyásoló kockázatok

Általános befektetési kockázat

A befektetési alap jegye 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 Minimumhozam és extra hozam fizetése csak a valamely meghatározott lejáratig történő befektetés esetén 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 részvények 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.

9.6. 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.

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 Zrt. 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 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.