



K&H BIZTOSÍTÓ ZRT.

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

2009. október 26.

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

I. Értelmező rendelkezések

1. eszközalap: a jelen biztosítás tartalékának befektetésére szolgáló, a biztosító befektetett eszközeinek e célra elkülönített része, az eszközalap befektetési egységekből áll
2. befektetési egység: az eszközalapban egyenlő részesedést megtestesítő elszámolási egység
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 különböző eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek számának szorzata a megfelelő befektetési egységek utolsó értékelési napon megállapított értékével
5. értékelési nap: az a nap, melyen a biztosító értékeli az eszközalapokat és megállapítja az egyes eszközalapok befektetési egységeinek értékét
6. haláleseti biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt, a szerződő által meghatározott összeg, mely a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimális összege
7. kockázatnak kitett összeg: a haláleseti biztosítási összeg és a kötvényérték pozitív különbsége, mely a kockázati díj számításának az alapja
8. áthelyezés: egy meghatározott eszközalapban lévő befektetési egységek áthelyezése más eszközalapba
9. a díj felosztásának módosítása: a fizetendő biztosítási díj egyes eszközalapok közti felosztásának módosítása
10. kondíciós lista: az 1. számú melléklet, mely jelen szerződési feltételek változó részeit tartalmazza, az esetleges változásokról a biztosító értesíti a szerződőt (ld. XIV/7).

II. Általános rendelkezések

1. A biztosítási szerződés résztvevői a következő személyek:
 1. a. A szerződő az a fél, aki a szerződést megköti 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 bekövetkezte 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

1. A biztosítási szerződést a szerződő a biztosítónak tett ajánlatával kezdeményezi. Az ajánlat részét képezi az egészségi nyilatkozat és a jelen biztosítási feltételek. Az ajánlatot mind a szerződőnek, mind a biztosítottnak alá kell írnia.
2. A biztosítási szerződés a biztosító elfogadó nyilatkozatával jön létre, a biztosító a biztosítási szerződésről kötvényt állít ki.
3. A biztosító az ajánlatot kockázatelbírálásnak veti alá. Ennek időtartama az ajánlat átadásától számított 15 nap. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a biztosított egészségi állapotával kapcsolatosan további dokumentumokat kérjen be. Fenti határidőn belül a biztosítónak nyilatkoznia kell arról, hogy elfogadja-e az ajánlatot. A biztosítónak jogában áll az ajánlatot elutasítani. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító a fenti határidőn belül az ajánlatra nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító, vagy képviselője részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.
4. A biztosító a kockázatelbírálás eredményeképpen változtatásokat eszközölhet a szerződésben az ajánlathoz képest, megjelölve azt a kötvényben.
5. Amennyiben a szerződő nem kívánja elfogadni ezen változtatásokat, 15 napon belül írásban elállhat a szerződéstől. Amennyiben a szerződő nem válaszol a megadott határidőn belül, a szerződés a kötvényben megjelölt változtatásokkal jön létre.
6. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítóval írásban közölni a biztosító által nyilvántartott adataiban bekövetkezett változásokat (név, lakcím, egyéb azonosítók).

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 – indokolás 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 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni.
4. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli, ennek megfelelően a biztosító a felmondás biztosítóhoz való beérkezésének napján érvényes egység árral számol el. Az így megállapított érték képezi a 3. pontban meghatározott elszámolás alapját.
5. Az életbiztosítási szerződés jelen fejezet szerinti felmondása esetén a biztosító a 4. pontban meghatározott összegből levonhatja az aktuális kondíciós listában meghatározott adminisztrációs költséget, valamint az esetleges orvosi vizsgálat költségét.
6. A biztosító a biztosítási díj fenti költségekkel csökkentett visszafizetendő része után kamatot nem fizet.
7. A szerződő által befizetett díjnak az 5. pontban meghatározott költségek levonása után fennmaradó részét a biztosító a szerződés megszűnésétől számított 15 napon belül a szerződő részére visszafizeti.

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. Az egészségi nyilatkozatot, mely a biztosított szerződéskötéskori egészségi állapotával kapcsolatos, a biztosított tölti ki.
3. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő írásbeli válaszokkal a biztosított közlési kötelezettségének eleget tesz.

4. A közlési kötelezettség megsértése esetében a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve ha
 - a) a szerződés létrejöttétől a biztosítási esemény bekövetkezéséig már legalább 5 év eltelt, vagy
 - b) ha bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.
5. Amennyiben a biztosító mentesül a szolgáltatás alól, a kötvényérték kerül kifizetésre.
6. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítóval írásban közölni a biztosító által nyilvántartott adataiban bekövetkezett változásokat (név, lakcím, egyéb azonosítók).

VI. A kockázatviselés kezdete

1. Az első biztosítási (egyszeri, vagy folyamatos) díj a szerződés létrejöttkor esedékes.
2. A biztosító kockázatviselése az első díj megérkezését követő nap 0. órájától kezdődik, feltéve, hogy a szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön. A biztosító az első biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor a díjat a biztosító számláján jóváírják.

VII. 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 lehetséges, amennyiben a szerződő ezt írásban kéri és a biztosító ehhez hozzájárul.

VIII. 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 halála
 - b) az előre meghatározott időpont életben elérése

IX. A biztosító szolgáltatása

1. A kezdeti haláleseti biztosítási összeg a kötvényben kerül meghatározásra. Lehetőség van a haláleseti biztosítási összeg évenkénti indexálására (lásd XIII. fejezet), mely az aktuális haláleseti biztosítási összeget adja.
2. Elérés esetén a biztosító a kötvényértéket fizeti ki egyösszegben, amely összeg megegyezik az egyes eszközalapokban elhelyezett befektetési egységek száma és az egyes befektetési egységek a biztosítási esemény (elérés) napján megállapított értékének szorzatával.
3. A haláleseti szolgáltatás a fenti módon meghatározott kötvényérték és az aktuális haláleseti biztosítási összeg közül a nagyobbik összeg.
4. Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkeztének napja nem értékelési nap, az utolsó értékelési napon megállapított befektetési egység értékeket kell számításba venni.

X. Biztosítási díj

1. A biztosítási szerződés lehet egyszeri díjas és folyamatos díjas.
 - a) Az egyszeri díj a szerződés létrejöttkor esedékes.
 - b) Folyamatos díjfizetés esetén lehetőség van a havi, negyedéves, féléves és éves díjfizetésre. A folyamatos díj annak a tartamnak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik. A díjfizetés gyakorisága írásban bármikor megváltoztatható. A rendszeres díjnak szerződéskötéskor el kell érnie a biztosító által mindenkor meghatározott minimumot (ld. 1. számú melléklet).

2. A szerződés létrejötte előtt befizetett első biztosítási (egyszeri, vagy folyamatos) díjat a biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.
3. A kezdeti biztosítási díj a kötvényben kerül meghatározásra.
4. Mind folyamatos mind egyszeri díjas szerződésekre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetések nem helyettesítik a folyamatos díjat. Az eseti befizetésnek el kell érnie a biztosító által meghatározott mindenkor minimumot, amely az 1. számú mellékletben található. Az eseti díj a rendszeres díjra vonatkozó rendelkezés szerint kerül felosztásra az egyes eszközalapok közt.
5. Amennyiben a biztosítóhoz az előírt biztosítási díj az esedékességtől számított négy hónapon belül nem érkezik meg, a felek megállapodnak abban, hogy a biztosító a díjelőírást megszünteti a szerződésre, azaz végleges díjszüneteltetés lép érvénybe (ld. XV. fejezet), amelyről a biztosító a szerződőt írásban értesíti.
6. Amennyiben a folyamatos, az eseti, vagy az egyszeri díj eléri a kondíciós listában meghatározott mindenkor értékeket, azokat a biztosító prémiumdíjként kezeli. A kondíciós listában szereplő táblázat szerint a biztosító csökkenti a díj arányában felszámított adminisztrációs költséget.
7. Amennyiben a biztosítóhoz nem érkezik meg az előírt díj, a biztosító erről 45 napon belül értesíti a szerződőt.

XI. A biztosítási díj felosztása, a szerződő számlája, kötvényérték

1. A szerződő szerződéskötéskor meghatározza a befolyó biztosítási díj befektetésre kerülő részének az egyes eszközalapok közötti megosztását.
2. A biztosító a beérkezett biztosítási díjat az adminisztrációs költség levonása után a díj 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 eszközalapból befektetési egységet egy másik eszközalapba helyezzen át a biztosító, azaz a befektetési egységek eszközalapok közötti megosztását a 2. számú mellékletben meghatározott kereteken belül megváltoztathatja. Ebben az esetben a biztosító tranzakcióként áthelyezési költséget számol fel, melynek aktuális értékét az 1. számú melléklet tartalmazza. Tranzakciónak nevezzük azt, amikor a szerződő egy eszköz alapból egy vagy több eszköz alapba váltja át a befektetési egységeit, illetve amikor a díjmegosztást (díjátírányítás) megváltoztatja. A biztosító a kérelem beérkezésének napján érvényes befektetési egység értékeket alkalmazza az áthelyezés során.
4. A szerződő a biztosítási tartam alatt bármikor módosíthatja az általa jövőben fizetendő folyamatos, vagy eseti biztosítási díjak eszközalapok közötti megosztásának arányát. Ez a rendelkezés nem érinti a meglévő befektetési egységeket. Ebben az esetben a biztosító módosítási díjat számol fel, melynek összegét az 1. számú melléklet tartalmazza.
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, a tárgyévet követő 45 napon belül 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.**

XII. Eszközalapok

1. A biztosító által működtetett eszközalapok leírása a 2. számú mellékletben található.
2. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy új eszközalapokat hozzon létre, vagy meglévő eszközalapokat szüntessen meg.
 - a) Amennyiben új eszközalap kerül létrehozásra, erről és annak összetételéről, valamint az új alapban lévő befektetési egységek vásárlásának feltételeiről a biztosító a szerződőt írásban értesíti.

- b) Amennyiben a biztosító megszüntet egy eszközalapot, a biztosító értesíti a szerződőt a megszűnő eszközalap befektetési egységei más alap befektetési egységeire való átváltásának feltételeiről legkésőbb az eszközalap megszűnése előtt egy hónappal.
 - c) Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül nem rendelkezik a megszűnő eszközalap befektetési egységeinek áthelyezéséről, azokat a biztosító az általa meghatározott eszközalapba helyezi.
- 3. Az eszközalapokat a biztosító folyamatosan befekteti. Az eszközalapok értéke az azokhoz tartozó befektetési egységek árában tükröződik.
 - 4. A biztosító az eszközalapból levonja az alap kezelésével kapcsolatos költségeit, különösen a tranzakciós, management költségeket és a hozamok után fizetendő adókat. Az eszközalap értéke megegyezik a pénzügyi eszközök fenn említett költségekkel csökkentett értékével.
 - 5. A biztosító minden eszközalap esetében az 2. számú mellékletben meghatározza, hogy a biztosítási díjak legfeljebb hány százaléka fektethető be az adott eszközalapba.
 - 6. Az eszközalapok és így az egyes eszközalapokban lévő befektetési egységek értékét a biztosító naponta egyszer meghatározza.
 - 7. Az életbiztosítási szerződés befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít az ügyfél-tájékoztatóban megadott központi telefonszámon (ügyfélszolgálat).

XIII. Automatikus díjnövelés (indexálás)

- 1. Amennyiben a szerződő nem rendelkezett másképp, a biztosító minden évben a folyamatos díjas szerződésre felajánlja az automatikus díjnövelést. Erről a biztosító legalább egy hónappal az indexálás előtt értesítést küld a szerződőnek.
- 2. A szerződő választása szerint az automatikus díjnövelés vagy a biztosítási díj és a biztosítási összeg (kiegészítő biztosítás kötése esetén a kiegészítő biztosítás összegét is), vagy csak a biztosítási díj emelését tartalmazza.
- 3. A tájékoztató levél tartalmazza
 - a) a megnövelt folyamatos biztosítási díjat
 - b) erre irányuló választás esetén a megnövelt haláleseti biztosítási összeget (amennyiben van kockázatnak kitett összeg).
- 4. A biztosítási összeg januárban, a szerződés megkötése naptári napjának megfelelő napon, a biztosítási díj pedig a január 1-ét követő első esedékesség napján kerül megemelésre.
- 5. A szerződő az automatikus díjnövelést legalább két héttel az indexálás előtt írásban visszautasíthatja.
- 6. Amennyiben a biztosító a megadott határidőig nem kap választ a szerződőtől, az indexálást automatikusan végrehajtja.
- 7. A szerződő bármikor kérheti az automatikus díjnövelés lehetőségének biztosítását, vagy megszüntetését.
- 8. Az automatikus díjnövelés mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által a tájékoztató kiküldését megelőzően legutóbb közzétett éves fogyasztói árindex, de legalább 5 %.
- 9. A díjszüneteltetés alatt álló kötvényeket a biztosító nem indexálja.

XIV. Költségek, díjak

- 1. Minden befolyt biztosítási díjból a biztosító adminisztrációs költséget von le. Az aktuális adminisztrációs költségeket az 1. számú melléklet tartalmazza. A költség az előtt kerül levonásra, mielőtt a befolyt díj jóváírásra kerülne a szerződő számláján befektetési egységek formájában. Értelmszerűen nem terheli adminisztrációs költség a szerződést, amennyiben arra nem érkezik díj, azaz a szerződés díjszüneteltetés alatt áll.
- 2. 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.

3. Az eszközalapok kezelésére a biztosító a kezelt befektetés állomány arányában alapkezelési díjat számol fel, mely az eszközalapokat terheli a XII. fejezetben leírt módon. Az aktuális költséget az 1. számú melléklet tartalmazza.
4. A XI. 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 található.
5. A XI. fejezetben említett, a biztosítási díj eszközalapok közti megosztásának módosításáért a biztosító módosítási díjat számol fel. Az első módosítás a naptári éven belül költségmentes, a további módosítások költsége az 1. számú mellékletben található.
6. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve, akkor az adminisztrációs költség az egyes eszközalapokból díjarányosan, a kockázati díjak alaparányosan kerülnek levonásra.
7. Az 1. számú mellékletben feltüntetett költségeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja, amelyről a szerződőt legalább a változást megelőző 15 nappal írásban értesíti. A költségek legfeljebb a mindenkori éves fogysztói árindex mértékével növekedhetnek.

XV. Díjszüneteltetés

1. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő bármikor kérheti a végleges és időleges díjszüneteltetést. Ez azt jelenti, hogy a szerződésre nem kell biztosítási díjat fizetni.
Időleges szüneteltetés legfeljebb 6 hónapos tartamra kérhető. Ezt követően a folyamatos biztosítási díj újra esedékes.
2. A díjszüneteltetésre irányuló bejelentést a szerződőnek írásban kell eljuttatnia a biztosítóhoz. A szüneteltetés a bejelentés kézhezvételét követő esedékességgel lép érvénybe.
3. Díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre továbbra is lehet eseti díjfizetést eszközölni.
4. A díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre a folyamatos díjfizetés bármikor újraindítható a szerződő ilyen értelmű írásos bejelentését követően.
5. A díjszüneteltetés alatt a biztosító a haláleseti biztosítási összeg vonatkozásában folyamatosan kockázatban áll. A kockázati díj továbbra is levonásra kerül a szerződő számlájáról.
6. Díjszüneteltetés esetén a biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a haláleseti biztosítási összeget és - amennyiben a szerződés tartalmaz kiegészítő biztosítást - a kiegészítő biztosítás összegét a mindenkori minimális összegre leszállítsa, erről a biztosítottat előzetesen írásban értesíti.
7. Amennyiben díj nemfizetés miatt a kötvényérték a mindenkori visszavásárlási költség alá csökken, a szerződés a biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, melyről a biztosító a szerződőt értesíti.

XVI. Visszavásárlás

1. A szerződőnek joga van a szerződést bármikor visszavásárolnia (előrehozott szolgáltatást kérnie). 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 összeget fizeti ki a szerződőnek. A visszavásárlási összeg kifizetésével a szerződés megszűnik.
2. A visszavásárlási összeg megegyezik a visszavásárlási bejelentés beérkezésének napján érvényes kötvényértékkel.
3. A szolgáltatással kapcsolatos költségeit és az esetleges tartozásokat a biztosító levonja a kifizetésre kerülő összegből. Az említett költség nagysága (előrehozott szolgáltatás költsége) az 1. számú mellékletben található.
4. Részleges visszavásárlás nem lehetséges.

XVII. Egyéb változtatások a szerződésben

1. A szerződő bármikor kérheti a haláleseti kockázati összeg (az indexálási rátánál magasabb mértékű) megemelését a biztosító által meghatározott kereteken belül. Ehhez egy új egészségi nyilatkozat kitöltése szükséges. A megemelt biztosítási összeg a kockázatalbírálástól függően, legkésőbb a kérelem beadását követő 15. napon lép hatályba.
2. A szerződő bármikor írásban kérheti a haláleseti biztosítási összeg csökkentését. A csökkentett haláleseti biztosítási összeg a következő díjesedékeséskor lép hatályba. A csökkentett haláleseti biztosítási összeg nem lehet alacsonyabb a mindenkor minimális haláleseti biztosítási összegnél.
3. A felajánlott automatikus díjemeléssel helyett a szerződő kérheti a biztosítási díjak emelését, a haláleseti és - amennyiben a szerződés tartalmaz kiegészítő biztosítást - a kiegészítő biztosítások biztosítási összegének emelése nélkül. Erre ugyanazok a határidők vonatkoznak, mint az automatikus díjemelésre a XIII. fejezetben leírtaknak megfelelően.
4. A szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítási díjak tekintetében is a szerződés módosítását. Ez a következő díjesedékeséskor lép hatályba. A megváltoztatott folyamatos díjakkal el kell érni a mindenkor érvényes minimális értéket, illetve azt az összeget, amellyel a szerződésben foglalt haláleseti biztosítási összeg fedezhető.

XVIII. 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/ útlevele
 - b) halál esetén: a halál tényét és a haláleset körülményeit igazoló dokumentum (pl. halotti anyakönyvivikivonat, kórházi zárójelentés, stb.), a biztosítási kötvény.
 - c) Amennyiben szükséges a biztosító kérésére egyéb dokumentumokat is be kell nyújtani.
3. Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított legfeljebb 30 napon belül a biztosító elbírálja a kárigényt.
4. Az elbírálást követő 8 napon belül a biztosító a kedvezményezett(ek) részére kifizeti a szolgáltatást.

XIX. A biztosító mentesülése

1. Amennyiben a halál az egészségi nyilatkozatban elhallgatott tény következménye (közlési kötelezettség megsértése), a biztosító kötelezettsége nem áll be (lásd. V. pont). Ebben az esetben a kötvényérték kerül kifizetésre.
2. Amennyiben a biztosított halálát a kedvezményezett szándékos magatartása okozta, a biztosító a kötvényértéket fizeti ki a biztosított örökösének.
3. Amennyiben a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg, a biztosító a kötvényértéket fizeti ki.

XX. Kizárt kockázatok

1. A kockázatalbírálás eredményeképp a biztosító a kötvénybe kikötéseket tehet, melynek következményeként nem visel kockázatot a feltüntetett betegség(ek)kel, testrész(ek)kel kapcsolatban.
2. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azon esetekre ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll
 2. a. harci eseményekkel, vagy más háborús cselekményekkel
 2. b. felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal, terrorista cselekményekkel
 2. c. radioaktív, illetve ionizáló sugárzással
 2. d. HIV vírusfertőzéssel.

A biztosító kockázatviselése továbbá nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, vízi járművel, vagy bármilyen légi járművel, vagy sporteszközzel sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen eseményekre való felkészülés során következik be.

3. Amennyiben a biztosított halála a fenn említett esetek egyikének következménye, a biztosító szolgáltatásként a kötvényértéket fizeti ki.

XXI. 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.

XXII. Adatközlés

A személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalókat a biztosítási szerződés ilyen tartalmú nyilatkozatai tartalmazzák, melyek a biztosítási szerződés részét képezik.

XXIII. Ügyfél-átvilágítás

1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyletekben, függetlenül a használt pénznemtől. A törvény alapján a Biztosító kötelezett továbbá ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy ügyleteik során saját, vagy más (személy, jogi személy, szervezet) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el.

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfeleinknek arról is nyilatkozniuk kell, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e.

2. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Biztosítót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

XXIV. Záró rendelkezések

1. Ezen főbiztosítás mellé, folyamatos díjfizetés esetén kiegészítő biztosítások köthetők. Kiegészítő biztosítás kötése esetén a szerződésre a kiegészítő biztosítások feltételeit is megfelelően alkalmazni kell.
2. A szerződést érintő változtatásokat írásban kell kérvényezni és a változtatásról írásos értesítést kell küldeni.
3. A szerződést érintő minden írásos dokumentációt meg kell őrizni.
4. Az elévülési idő 5 év.
5. Az elévülési idő alatt a nem kifizetett szolgáltatást a biztosító kamatmentes letétként kezeli.
6. 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.
7. Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a biztosító bizalmasan kezel.

BALESETI HALÁL, BALESETI EREDETŰ TELJES ÉS VÉGLEGES EGÉSZSÉGHÁROSODÁS ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

I. Általános rendelkezések

1. Jelen kiegészítő biztosítás csak a K&H Biztosító Zrt. folyamatos díjfizetésű főbiztosítása mellé köthető.
2. Jelen feltételeket és a főbiztosítás feltételeit a biztosítási szerződésre együtt kell értelmezni és alkalmazni.
3. Jelen feltételekben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásával a teljes szerződés (fő- és kiegészítő biztosítás) megszűnik.

II. A biztosított

1. A kiegészítő biztosítás biztosítottja megegyezik a főbiztosítás biztosítottjával.
2. A biztosított belépési életkorát a biztosító úgy határozza meg, hogy a szerződéskötés évszámából kivonja a biztosított születési évszámát. A minimális belépési életkor 18 év, a maximális 65 év lehet. A szerződés lejártakor a biztosított legfeljebb 75 éves lehet.

III. Biztosítási esemény

1. Biztosítási esemény a biztosítottat a biztosítás tartama alatt ért baleset, ha a baleset következtében a biztosítottat teljes és végleges egészségkárosodás éri, vagy a baleset megtörténtétől számított egy éven belül meghal.
2. Jelen szerződés hatálya alatt balesetnek minősül a hirtelen fellépő, a biztosított akaratán kívüli külső behatás. Nem minősül balesetnek a szívinfarktus, az agyvérzés és azok következményei.
3. A kiegészítő biztosítás szolgáltatása balesetből származó egy éven belül bekövetkező haláleset vagy - az alább meghatározott - teljes maradandó egészségkárosodás, mint biztosítási esemény bekövetkezésekor válik esedékessé. A teljes maradandó egészségkárosodás a biztosítás szempontjából az alább felsorolt körülmények közül legalább az egyik fennállását jelenti:
 - a. mindkét kéz csuklótól, vagy a lábfejek bokától való teljes és maradandó elvesztése, illetőleg legalább az egyik kéz és egyik láb ilyen módon történő elvesztése,
 - b. egyik kar könyöktől vagy könyök feletti résztől való teljes és maradandó elvesztése, vagy az egyik láb térdtől vagy térd feletti résztől való teljes és maradandó elvesztése,
 - c. mindkét szem látásának teljes és maradandó elvesztése - hirtelen külső behatásból eredő - sérülés következtében,
 - d. teljes és maradandó bénulás - hirtelen külső behatásból eredő sérülés - következtében. A szolgáltatás szempontjából bénulásnak minősül legalább két végtagra kiterjedő bénulás, illetőleg a beszéd-, egyensúlyérzékelés, lélegzés, vizelet- vagy székelés funkció izomi kontrolljának teljes és maradandó elvesztése,
 - e. a koponya olyan mértékű maradandó - hirtelen külső behatásból eredő - sérülése, amely következményeként a biztosított képtelenné válik alapvető életfunkcióinak harmadik személy igénybe vétele nélküli, önálló ellátására.

Több körülmény fennállása esetén sem lehet nagyobb a biztosító szolgáltatása az V. pontban meghatározottnál.

4. Balesetnek minősülnek az alábbi a biztosított akaratán kívüli események is:
 4. a. vízbefúlás
 4. b. villámcsapás
 4. c. mérgező gázok belélegzése
5. Kizárt kockázatok:
 5. a. a biztosított öngyilkossága
 5. b. háború, illetve zavargások során bekövetkező baleseti halál
 5. c. bármilyen gyorsasági versenyen, vagy erre való felkészülésen való részvétel
 5. d. a főbiztosításban meghatározott kizárt kockázatok
 5. e. a polgári légiforgalmon kívüli repülés során bekövetkezett balesetek.

6. A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás alól, amennyiben a biztosítási eseményt a szerződő, vagy a biztosított jogellenesen szándékos, vagy súlyos gondatlan magatartása okozta. Súlyosan gondatlanul jár el a biztosított különösen, ha:
 6. a. a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt
 6. b. kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt
 6. c. olyan gépjárművet vezet, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel.
7. A biztosítási esemény időpontja a baleset bekövetkeztének napja.

IV. Biztosítási összeg

1. A kezdeti biztosítási összeget a kötvény tartalmazza.
2. A biztosítási összeg a főbiztosítás haláleseti szolgáltatásához igazodik.

V. A biztosító szolgáltatása

1. Baleseti halál, vagy baleseti eredetű teljes és végleges egészségkárosodása esetén a biztosító a kiegészítő és főbiztosítás együttes szolgáltatásaként az alábbi két összeg közül a kisebbiket fizeti ki:
 - a) a (főbiztosítás feltételeiben meghatározott) haláleseti szolgáltatás kétszerese
 - b) a haláleseti szolgáltatás és a biztosító által meghatározott, a kötvényen szereplő maximális baleseti szolgáltatás összege.
2. Baleseti eredetű teljes és végleges egészségkárosodási szolgáltatásra a biztosított jogosult.
3. Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított legfeljebb 30 napon belül a biztosító elbírálja a kárigényt.
4. Az elbírálást követő 8 napon belül a biztosító a kedvezményezett(ek) részére kifizeti a szolgáltatást.

VI. Biztosítási díj

1. A biztosítási díjat a biztosító a biztosítási összeg és a kockázatnak kitett összeg alapján kalkulálja.
2. A kiegészítő biztosítás díját a biztosító a főbiztosítás kötvényértékéből havi rendszerességgel vonja le a főbiztosítás jellegétől függően forintösszegben, vagy befektetési egységekben. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve, akkor a kiegészítő biztosítás díja az egyes eszközalapokból díjarányosan kerül levonásra.
3. Amennyiben a biztosítási szerződésre nem érkezik díj, a biztosító mindaddig kockázatban áll, amíg a kötvényérték a biztosítási díj levonására fedezetet nyújt. Amennyiben a kötvényérték a díjlevonásra már nem nyújt fedezetet, a kiegészítő biztosítás megszűnik.

VII. A szerződés tartama

1. A kiegészítő biztosítást a szerződő vagy a főbiztosítással egyidőben köti meg, vagy bármely későbbi időpontban.
 1. a. Amennyiben a kiegészítő biztosítást a főbiztosítással együtt kötötték meg, ennek kezdeti időpontja megegyezik a főbiztosításéval.
 1. b. Amennyiben a kiegészítő biztosítást később kötötték meg, a biztosító kockázatviselése az erre vonatkozó díj megérkezését (kötvényértékből való levonást) követő nap 0. órájában indul.
2. A kiegészítő biztosítás a következő esetekben szűnik meg:
 2. a. a főbiztosítás lejáratára (elérés)
 2. b. a főbiztosítás megszűnése
 2. c. ha a biztosított eléri a 75 éves életkort
 2. d. ha a szerződő megszünteti a kiegészítő biztosítást
 2. e. díjnemfizetés esetén

2. f. a biztosítási esemény bekövetkeztekor.
3. A kiegészítő biztosítást a szerződő bármikor megszüntetheti. A biztosító kockázatviselése az ezirányú kérelem beérkezésének napján megszűnik.

VIII. Kárigény

1. A biztosító szolgáltatásához minden olyan dokumentumot rendelkezésre kell bocsátani, mely a főbiztosítás feltételeiben szerepel.
2. Emellett a biztosító a kárigény elbírálásához egyéb dokumentumokat is bekérhet, különösen a halál, illetve az egészségkárosodás baleseti eredetét bizonyító iratokat (pl. baleseti jegyzőkönyv, kórházi zárójelentés, a Társadalombiztosító által kiállított TB-I, vagy TB-II. fokozatú rokkantsági határozat, illetve hatósági határozat, jegyzőkönyv).

IX. Záró rendelkezések

1. A kiegészítő biztosításnak nincs visszavásárlási értéke.
2. Amennyiben a tartam alatt a biztosítási esemény nem következik be a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET - KONDÍCIÓS LISTA
2009. október 9.

Minimális díjak:

Havi	5.000 Ft
Negyedéves	15.000 Ft
Féléves	30.000 Ft
Éves	60.000 Ft
Eseti díj	10.000 Ft
Egyszeri díj	100.000 Ft

Minimális haláleseti biztosítási összeg:

rendszeres díjas biztosítás esetében:	150 000 Ft
egyszeri díjas biztosítás esetében:	egyszeri díj + 50 000 Ft

Költségek:

adminisztrációs költség a befizetett díj nagyságától függ, mértéke legfeljebb	a díj 5 %-a
---	-------------

Áthelyezési költség

• a naptári év első áthelyezése	0 Ft
• további áthelyezések	2.500 Ft

Módosítási (díjátírányítási) költség

• a naptári év első díjátírányítási módosítása	0 Ft
• további díjátírányítási módosítások	2.500 Ft

előrehozott szolgáltatás költsége	2.500 Ft
-----------------------------------	----------

alapkezelési díj	éves szinten a kezelt befektetésállomány évi 2%-a
------------------	---

Adminisztrációs költség a díj függvényében:

Havidíj	Adminisztrációs költség (a díj százalékában)
5.000 - 7.999 Ft	5 %
8.000 - 11.999 Ft	4,5 %
12.000 - 15.999 Ft	4 %
16.000 - 19.999 Ft	3,5 %
20.000 - Ft	3 %

Nem havi díjfizetés esetében a fenn említett havidíjak alapján számított negyedéves, féléves és éves díjakra is érvényes a fenn említett kedvezmény.

Eseti díj

Eseti díj	Adminisztrációs költség (a díj százalékában)
10.000 - 49.000 Ft	5 %
50.000 - 74. 000 Ft	4,5 %
75.000 - 99. 000 Ft	4 %
100.000 - 149. 000 Ft	3,5 %
150.000 - Ft	3 %

Egyszeri díj

Egyszeri díj	Adminisztrációs költség (a díj százalékában)
100.000 - 249. 000 Ft	5 %
250.000 - 499. 000 Ft	4,5 %
500.000 - 999. 000 Ft	4 %
1.000.000 - 1.999. 000 Ft	3,5 %
2.000.000 - Ft	3 %

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK ÉS BEFEKTETÉSI POLITIKÁJUK

K&H maximum kötvény eszközalap

Az eszközalapot a K&H Aranykosár Befektetési Alap befektetési jegyeiben tartjuk. Az Aranykosár Befektetési Alap célja, hogy biztonságos megtakarítást kínáljon a befektetőknek. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőkét állampapírokba, illetve jegybankképes értékpapírokba fekteti be. Az Alapkezelő szakemberei folyamatosan figyelemmel kísérik az értékpapírpiac alakulását, azonnal reagálnak a hozam- és árfolyamváltozásokra, valamint – a különböző lejáratú értékpapírok optimális összetételének kialakításával – törekszenek a minél kedvezőbb hozam elérésére.

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: óvatos

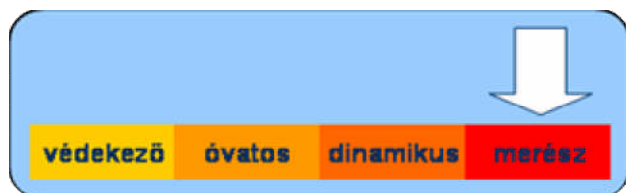


K&H maximum magyar részvény eszközalap

A részvény eszközalap portfoliója a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott, megfelelően likvid és hosszútávon kedvező növekedési lehetőséggel bíró vállalatok részvényeiből áll. Az eszközalap célja, hogy közép- és hosszútávon magas hozamot realizáljon. A portfolió jól diverzifikált.

A befektetési kockázatok minimalizálását a részvények várható teljesítményének elemzése és szakértői vagyongazdálkodási közreműködése biztosítja. A részvény-eszközalap szinte teljes egészében részvényekbe fektet.

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: merész



K&H maximum európai részvény eszközalap

Az eszközalapot a K&H unió nemzetközi részvény befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

A K&H unió befektetési alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és olcsón elérhetővé tegye az európai részvény-befektetéseket. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a K&H Csoport tulajdonosa, a KBC Csoport befektetési alapjain keresztül olyan nyugat-európai nagyvállalatok részvényeibe fekteti be, melyek kiemelkedő gazdasági eredményeket mutatnak fel, valamint jelentős fejlődési potenciállal rendelkeznek. Az alapon a részvények piaci értéke nem haladja meg a 85%-ot. Az alap tőkéjének fennmaradó része a likviditás biztosítása érdekében magyar állampapírokba kerül befektetésre. Az Alapkezelő a részvények szektorok közötti diverzifikálásával mérsékelt kockázatvállalásra és az emellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik.

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: merész



K&H maximum észak-amerikai részvény eszközalap

Az eszközalapot a K&H amerika nemzetközi részvény befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

A K&H amerika befektetési alap célja, hogy a hazai befektetők számára egyszerűen és kényelmesen elérhetővé tegye az amerikai tőzsdei részvény befektetéseket. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a K&H Csoport tulajdonosa, a KBC Csoport befektetési alapjain keresztül Észak-Amerika, elsősorban az USA gazdaságának legdinamikusabban fejlődő ágazatait képviselő vállalatok nyilvános forgalomban szereplő részvényeibe fekteti be. Az alap tőkéjének 15%-a a likviditás biztosítása érdekében állampapírokba, kötvényekbe és bankbetétekbe kerül befektetésre. Az Alapkezelő a részvények szektorok közötti diverzifikálásával mérsékelt kockázatvállalásra és az emellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik.

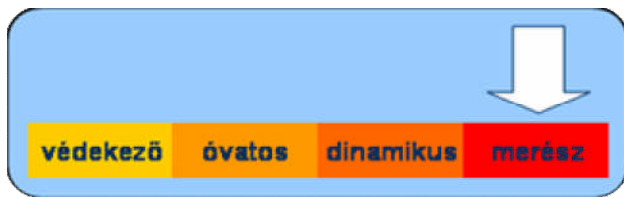
Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: merész



K&H maximum ingatlanpiaci részvény eszközalap

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H ingatlanpiaci befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk. Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: merész



A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

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

Az 1. 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
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %
K&H ingatlanpiaci alap befektetési jegyei	80%	100%

Benchmark:

100 % SSB.Global.RealEstate index HUF (bbg code: spbmwdu index)

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 ingatlan-befektetésekkel 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:

a) Globális ingatlan részvény befektetési alapok:

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

Az alapot 1995. március 2-án bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

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

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

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

ABN AMRO GLOBAL PROPERTY SEC. FUND (Hollandia)

Alapkezelő: ABN AMRO Investment Management Funds B.V. (Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Hollandia)

Letétkezelő: ABN AMRO Bank N.V. (1000 EA Amsterdam Foppingadreef 22. Hollandia)

Könyvvizsgáló: Ernst & Young (1008 AB Amsterdam Drentestraat 20. Hollandia)

Az alapot 1995. szeptember 29-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja, hogy a befektetési jegyeken keresztül közvetett elérhetőséget biztosítson a befektetőknek az ingatlanpiaci befektetésekhez. Az alapkezelő földrajzi régióként, országokként, szektoronként és társaságokként diverzifikált portfoliót hoz létre. A befektetések fő célja az irodák, üzletházak, lakások és ipari ingatlanok piaca. Az alapkezelő elsősorban olyan társaságok részvényeit vásárolja, melyek a fent említett piacokon működnek, gazdálkodásuk átlátható és stratégiai céljaik megfelelő eredményességet biztosítanak. Ezen kívül az alapanban szerepelhetnek opciók, warrantok, határidős ügyletek és pénzeszközök is.

Az alapkezelő aktív befektetési politikát valósít meg, hogy kedvező egyensúlyt teremtsen a befektetések hozama és kockázata között.

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

b) Európai ingatlan részvény befektetési alapok:

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

Az alapot 1998. március 2-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 alapban más típusú, de szintén az ingatlanpiachoz kapcsolódó értékpapírok.

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

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

ABN AMRO PROPERTY SEC. FUND EUROPE (Hollandia)

Alapkezelő: ABN AMRO Investment Management Funds B.V. (Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Hollandia)

Letétkezelő: ABN AMRO Bank N.V. (1000 EA Amsterdam Foppingadreef 22. Hollandia)

Könyvvizsgáló: Ernst & Young (1008 AB Amsterdam Drentestraat 20. Hollandia)

Az alapot 1995. szeptember 29-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja, hogy a befektetési jegyeken keresztül közvetett elérhetőséget biztosítson a befektetőknek az ingatlanpiaci befektetésekhez. Az alapkezelő Európán belül országonként, szektoronként és társaságonként diverzifikált portfóliót hoz létre. A befektetések fő célja az irodák, üzletházak, lakások és ipari ingatlanok piaca. Az alapkezelő elsősorban olyan társaságok részvényeit vásárolja, melyek a fent említett piacokon működnek, gazdálkodásuk átlátható és stratégiai céljaik megfelelő eredményességet biztosítanak. Ezen kívül az alapban szerepelhetnek opciók, warrantok, határidős ügyletek és pénzeszközök is.

Az alapkezelő aktív befektetési politikát valósít meg, hogy kedvező egyensúlyt teremtsen a befektetések hozama és kockázata között.

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

c) Észak amerikai ingatlan részvény befektetési alapok:

ABN AMRO PROPERTY SEC.FUND AMERICA (Hollandia)

Alapkezelő: ABN AMRO Investment Management Funds B.V. (Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Hollandia)

Letétkezelő: ABN AMRO Bank N.V. (1000 EA Amsterdam Foppingadreef 22. Hollandia)

Könyvvizsgáló: Ernst & Young (1008 AB Amsterdam Drentestraat 20. Hollandia)

Az alapot 1995. szeptember 29-én bocsátották ki nyilvánosan, nyíltvégű befektetési alapként.

Az alap befektetési politikája: Az alap célja, hogy a befektetési jegyeken keresztül közvetett elérhetőséget biztosítson a befektetőknek az ingatlanpiaci befektetésekhez. Az alapkezelő szektoronként és társaságonként diverzifikált portfóliót hoz létre. A befektetések fő célja az irodák, üzletházak, lakások és ipari ingatlanok piaca. Az alapkezelő elsősorban olyan társaságok részvényeit vásárolja, melyek a fent említett piacokon működnek, gazdálkodásuk átlátható és stratégiai céljaik megfelelő eredményességet biztosítanak. Ezen kívül az alapban szerepelhetnek opciók, warrantok, határidős ügyletek és pénzeszközök is.

Az alapkezelő aktív befektetési politikát valósít meg, hogy kedvező egyensúlyt teremtsen a befektetések hozama és kockázata között.

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

K&H maximum ázsiai részvény eszközalap

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

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: merész



A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

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

Az 1. 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
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %
K&H ázsia alap befektetési jegyei	80%	100%

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 ez egyedi részvénybefektetésnél alacsonyabb kockázatú, ázsiai részvénypiaci 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):

a) 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 PriceWaterHouseCoopers (B-2018 Antwerp Generaal Lemanstraat 67. 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 szintre becsüli.

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

b) Europartners Multi Investment Fund China & Hong Kong

Alapkezelő: KBC Asset Management NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2. Belgium)
Letétkezelő: Kredietbank S.A. (Luxembourgeoise, 43 boulevard Royal L-2955 Luxembourg)
Könyvvizsgáló: PriceWaterhouseCoopers (B-2018 Antwerp Generaal Lemanstraat 67. Belgium)
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 szintre becsüli.

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

c) 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 szintre becsüli.

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

d) 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: PriceWaterhouseCoopers (B-2018 Antwerp Generaal Lemanstraat 67. 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 K&H Ingatlanpiaci Alap és a K&H Ázsia Alap esetében:

	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	+	++
Értékelésemből eredő kockázat	++	+
Külső elszámolások kockázata	+	+
Alapkezelői kockázat	+	+
Adózási kockázat	+	+

+: kisebb kockázat

++: közepes kockázat

+++ : nagyobb kockázat

- **Kamatláb kockázat**

Az Alapok bizonyos eszközeiket rövid lejáratú állampapírokban, kötvényekben és bankbetétekben helyezik el. A piaci kamatszintek változása befolyásolja a portfólióban levő értékpapírok árfolyamát, ami az értékelési eljárásen 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.

- Résztvénypiaci kockázat

Egyes Alapok befektetési 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 tükrözi 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 árfolyamvesztéssel 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.

A megvásárolt eszközökben lévő árfolyamkockázatot az Alapkezelő nem fedezi.

- Forgalmazásban rejlő kockázat

Az 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 bízta meg a közreműködőket. Előfordulhat azonban, hogy késedelmes vagy hibás elszámolás miatt az Alapokat olyan kár éri, amely megtérítésére csak késedelemmel vagy esetleg nem minden esetben kerülhet sor.

- A magyar forint euróhoz viszonyított jelentős árfolyammozgásának kockázata

Az euróban történő befektetés esetén azon befektetőknek, akik ugyan euróban fektetnek be, de magyar forintban is kimutatják a befektetés eredményét, pld. a gazdasági társaságok, árfolyamkockázattal is kell számolniuk. Mint minden devizabefektetésnél, a visszaváltáskor kifizetett (tőke+kamat) devizaösszeg aktuális árfolyamon magyar forintra átszámolt értéke a piaci árfolyamváltozás következtében kevesebb is lehet, mint a befektetett devizaösszegnek az induláskori árfolyamon magyar forintra átszámolt értéke.

- 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 veszteséget 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, vagyionkezelők működési kockázata.

- Adózási kockázat

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

K&H maximum „válogatott” eszközalapok

A K&H Alapkezelő a „válogatott” befektetési alapcsalád egyidejű létrehozatalával azt a lehetőséget kívánja a Befektetők számára biztosítani, hogy egy vásárlási aktussal, saját biztonsági igényüknek, kockázatviselő képességüknek megfelelően összeállított és jól diverzifikált portfólió tulajdonosai legyenek. Az alapok különböző befektetési szerkezete eltérő biztonsági fokozatot hordoz. A K&H válogatott alapok célja, hogy a befektetők az egyes biztonsági fokozaton belül a lehető legnagyobb hozamot ériék el. A magasabb kockázattal értékkel rendelkező befektetési alapok a múltbeli adatok és a piaci várakozások szerint hosszú távon magasabb hozamot nyújtanak a befektetőknek, mint az alacsonyabb kockázattal értékkel rendelkező alapok.

K&H maximum válogatott 2. eszközalap

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H válogatott 2. nyilvános, nyíltvégű (határozatlan futamidejű) befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 3 év

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: óvatos



A maximum válogatott 2. eszközalap befektetési politikájának célja

Egy megadott biztonsági fokozat mellett olyan diverzifikált portfólió kialakítása, amellyel hosszútávon a lehető legnagyobb hozam elérése lehetséges.

Biztonsági fokozat: a portfólió stratégiai eszközösszetétele kvantitatív módszerekkel, a múltbeli statisztikák felhasználásával került kialakításra úgy, hogy a portfólió 1 napos időtávra vonatkozó, 95 százalékos valószínűség mellett számolt kockázatos értéke átlagosan ne haladja meg a 0,3 százalékot.

Eszközösszetétel: a portfóliókezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban olyan vegyes alapokba fekteti, amelyek megfelelnek a biztonsági fokozatnak

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. látraszóló, vagy lekötött bankbetét,
2. K&H válogatott 2. alapok nyíltvégű értékpapír befektetési alapja befektetési jegyei

Az 1. 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
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %
K&H válogatott 2. alapok nyíltvégű befektetési alapja jegyei	80%	100%

Benchmark

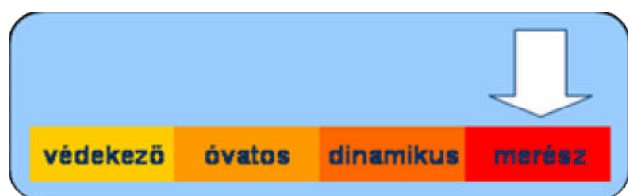
30 % (50% BUBOR O/N+ 50 % BUBOR 1M) + 50 % MAX + 5 % Bloomberg Euro Cash Index (HUF)+ 5% SSMB World Property Index (HUF) + 5 % JP Morgan Global Bonds (HUF)+ 5 % MSCI World Equity index (HUF).

K&H maximum válogatott 4. eszközalap

Az eszközalapban összegyűjtött tőkét a K&H válogatott 4. nyilvános, nyíltvégű (határozatlan futamidejű) befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 5 év

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: merész



A maximum válogatott 4. eszközalap befektetési politikájának célja

Egy megadott biztonsági fokozat mellett olyan diverzifikált portfólió kialakítása, amellyel hosszútávon a lehető legnagyobb hozam elérése lehetséges.

Biztonsági fokozat: a portfólió stratégiai eszközösszetétele kvantitatív módszerekkel, a múltbeli statisztikák felhasználásával került kialakításra úgy, hogy a portfólió 1 napos időtávra vonatkozó, 95 százalékos valószínűség mellett számolt kockázatos értéke átlagosan ne haladja meg az 1,0 százalékot.

Eszközösszetétel: a portfóliókezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban olyan vegyes alapokba fekteti, amelyek megfelelnek a biztonsági fokozatnak

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. látraszóló, vagy lekötött bankbetét,
2. K&H válogatott 4 alapok nyíltvégű értékpapír befektetési alapja befektetési jegyei

Az 1. 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
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %
K&H válogatott 4. alapok nyíltvégű befektetési alapja jegyei	80%	100%

Benchmark

50 % MAX + 15 % BUX + 10% SSMB World Property Index (HUF) + 25 % MSCI World Equity index (HUF).

K&H válogatott 2. és K&H válogatott 4. befektetési alapok

Az Alapkezelő a K&H válogatott 2. alapban összegyűjtött tőkét elsősorban hazai és külföldi pénzpiaci és kötvényalapokba fekteti. A portfólióban korlátozott mértékben hazai és külföldi részvény- és ingatlanalapok is szerepelhetnek.

Az Alapkezelő a K&H válogatott 4. alapban összegyűjtött tőkét elsősorban hazai és külföldi pénzpiaci és kötvényalapokba, valamint hazai és külföldi részvény- és ingatlanalapokba fekteti. Az alapban diverzifikációs céllal jelentős mértékben szerepelhetnek külföldi eszközök.

A K&H válogatott 2. és K&H válogatott 4. befektetési alapokba fektetett tőkéből az Alapkezelő az alábbi értékpapírokat vásárolhatja (az Alapok saját tőkéjén belüli minimum ill. maximum arányokkal):

	K&H Válogatott 2. Alap	K&H Válogatott 4. Alap
Pénzpiaci eszközökbe, illetve kötvényekbe fektető kollektív befektetési formák	Min. 65% Max. 100%	Min. 5% Max. 100%
Részvényekbe fektető kollektív befektetési formák	Max. 25%	Max. 75%
Ingatlanpiaci eszközökbe fektető kollektív befektetési formák	Max. 10%	Max. 20%
Likvid eszközök	Min. 0% Max. 20%	Min. 0% Max. 20%

Befektetési eszközök köre: az Alapok befektetéseiket alapok alapja formában valósítják meg, így portfóliójuk maximum 100%-át OECD országokban nyilvánosan forgalomba hozott, nyíltvégű kollektív befektetési formák alkotják. Az egyes alapok a fenti táblázat szerint oszthatják meg saját tőkéjüket a különböző befektetési politikájú kollektív befektetési formák között. Az Alapkezelő az Alapok saját tőkéjének egy részét elkülönített likvid eszközökben tartja.

Az Alapok befektetéseivel érintett különböző befektetési politikájú kollektív befektetési formák a következő eszközökbe fektethetik saját tőkéjüket:

a) A pénzügyi eszközökbe, illetve kötvényekbe fektető kollektív befektetési formák befektetéseinek lehetséges köre:

- Kereskedelmi bankoknál nyitott lekötött betétek, látra szóló betétek, deviza betétek
- Magyar állampapírok és állampapírokra vonatkozó ügyletek:
- a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, így többek között a diszkont kincstárjegyek, kamatozó kincstárjegyek, fix és változó kamatozású államkötvények
 - o a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által kibocsátott illetve garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - o állampapírokra és az MNB által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó visszavásárlási megállapodások és fordított visszavásárlási megállapodások (repo, inverz repo ügyletek).
- OECD országokban kibocsátott kötvények: az OECD tagállamok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, így többek között a diszkont típusú értékpapírok valamint fix és változó kamatozású államkötvények, nemzeti bankok által kibocsátott kötvények, OECD tagországokban székhellyel rendelkező vállalatok által kibocsátott kötvények
- Kamat- és hozamszintekre, kötvény- és deviza-árfolyamokra vonatkozó származékos ügyletek, melyek célja a hatékonyabb portfólió-kialakítás, kockázatcsökkentés, vagy arbitrázs
- A fenti eszközökbe fektető kollektív befektetési formák

b) A részvényekbe fektető kollektív befektetési formák befektetéseinek lehetséges köre:

- OECD országok hivatalos tőzsdéire bevezetett részvények
- Kereskedelmi bankoknál nyitott lekötött betétek, látra szóló betétek, deviza betétek
- OECD tagállam által kibocsátott állampapír
- A fenti eszközökbe fektető kollektív befektetési formák
- Részvényekre, részvényindexekre és deviza-árfolyamokra vonatkozó származékos ügyletek, melyek célja a hatékonyabb portfólió-kialakítás, kockázatcsökkentés, vagy arbitrázs

c) Ingatlanpiaci eszközökbe fektető kollektív befektetési formák befektetéseinek lehetséges köre:

- Ingatlan
- OECD országok hivatalos tőzsdéire bevezetett részvények
- Kereskedelmi bankoknál nyitott lekötött betétek, látra szóló betétek, deviza betétek
- OECD tagállam által kibocsátott állampapír
- A fenti eszközökbe fektető kollektív befektetési formák
- Devizaárfolyamhoz kötött ingatlanügyletekből befolyó bevételek árfolyamkockázatának fedezése céljából kötött határidős ügylet

Az Alapkezelő az értékpapír piaci kollektív befektetési formák közül a következőket vásárolhatja az Alapok saját tőkéjének 25 %-át meghaladó mértékben:

<i>Alap neve</i>	<i>K&H Pénzpiaci Alap</i>	<i>K&H Kötvény Alap</i>	<i>K&H Navigátor Indexkövető Alap</i>	<i>KBC Bonds Capital Fund</i>	<i>KBC Equity Fund World</i>	<i>KBC Index Fund World</i>	<i>KBC Select Immo World Plus</i>
Alapkezelő	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. (1051 Budapest, Vigadó tér 1.)			KBC Asset Management S.A. (5, place de la Gare, L-1616 Luxembourg)	KBC EQUITY FUND (L) CONSEIL HOLDING S.A. (11, rue Aldringen, L-1118)	KBC Asset Management N.V. (avenue du Port 2, B-1080 Bruxelles)	
Letétkezelő	K&H Bank Nyrt. (1051 Budapest, Vigadó tér 1.)			Kredietbank S.A. (43, boulevard Royal, L-2955)		KBC BANK NV (B-1080 Brussels Havenlaan 2.)	
Könyv-vizsgáló	Ernst&Young Kft. (1132 Budapest, Váci út 20.)			Ernst&Young Parc d'Activité Syrdall (L-5365 Munsbach)	Deloitte S.A. (560, rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg)	Ernst & Young Reviseurs d'entreprises SCRL, (Avenue Marcel Thiry 204, 1200 Bruxelles)	
Kibocsátás dátuma	2000.02.01	1995.04.11	1998.01.23	1973.08.01	1976.11.15	1993.10.01	1998.03.13
Típusa	nyilvános, nyíltvégű						
Nettó eszközérték 2007. 01. 31	159 milliárd forint	19,3 milliárd forint	5,8 milliárd forint	258,03 millió euró	77,18 millió euró	236,47 millió euró	147,86 millió euró
Alapkezelési díj	Max. 1,5% p.a.	Max. 1,5% p.a.	Max. 1,5% p.a.	évi 0,6 %	évi 1,25 %	évi 0,7 %	1,25%

Alap neve	Befektetési politika/ befektetési cél
K&H Pénzpiaci Alap	A K&H Pénzpiaci Alap olyan likviditási alap, amely /rövid futamidőre kínál kedvező megtakarítási formát. Célja, hogy befektetéseivel megőrizze az összegyűjtött tőke értékét, és a rövidtávú megtakarításokkal versenyképes, stabil bankbetéti hozamokkal versenyképes hozamot biztosítson a Befektetési jegy tulajdonosok részére a lekötés kötöttségei nélkül. Az Alapkezelő az alap eszközeit magyar állampapírokba, banki betétekbe és repó ügyletekbe 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.
K&H Kötvény 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.
K&H Navigátor Indexkövető 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 előnyehez. 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 alakpént működik. A portfólióban szereplő részvények maximálisan 5 százalékponttal térhetnek el BUX indexbeli súlyuktól. Az Alapkezelő az Alap mindenkori 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 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 befektetés hosszú távra ajánlott.
KBC Bonds Capital Fund	Az alap célja nemzetközileg diverzifikált kötvény portfólió alakítása. A portfólió devizanemenkénti megoszlása és átlagos hátralevő futamideje az egyes devizákkal kapcsolatos árfolyam-várományok és az általános piaci tendenciák figyelembe vételével kerül meghatározásra. A kamatláb és/vagy árfolyamkockázatok részleges vagy teljes fedezésére az alap származtatott ügyletekbe is fektethet. A nettó eszközérték euróban kerül meghatározásra. A portfólió devizanemenkénti megoszlása 2007.01.31-én: 48,37% euró, 33,55% USD, 8,75% JPY, 5,10% GBP, 4,23% egyéb deviza. Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 1 szintre becsüli. Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.
KBC Equity Fund World	Az alap célja egy olyan portfólió létrehozása, mely a nagy nemzetközi 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. 2007. év elején a befektetések kb. 50%-a az Egyesült Államokban, kb. 18%-a az eurózóna országaiban, kb. 10%-a az Egyesült Királyságban, kb. 10%-a Japánban, kb. 4%-a pedig Svájcban irányult. Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 4 szintre becsüli. Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.
KBC Index Fund World	Az alap célja egy olyan nemzetközileg diverzifikált portfólió létrehozása, mely nemzetközi tőzsdéken jegyzett vállalatok részvényeibe fektet be. Az alap indexkövető alap, mely jelenleg az MSCI World indexet követi. 2007. év elején a befektetések kb. 50%-a az Egyesült Államokban, kb. 16%-a az eurózóna országaiban, kb. 11%-a az Egyesült Királyságban, kb. 10%-a Japánban, kb. 3%-a pedig Svájcban irányult. Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 4 szintre becsüli. Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.
KBC Select Immo World Plus	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. 2007. év elején a befektetések kb. 45%-a az Egyesült Államokban, kb. 10%-a az eurózóna országaiban, kb. 10%-a az Egyesült Királyságban, kb. 10%-a Japánban és kb. 20%-a a Csendes-óceáni térségbe irányult. Az alapkezelő a befektetések kockázati szintjét (0-4 fokú skálán) 3 szintre becsüli. Az alap befektetési jegyeit euróban bocsátják ki, az Alap eszközértékét euróban határozzák meg.

A megvásárolt eszközökben lévő árfolyamkockázatot az Alapkezelő nem fedezi.

A Biztosító a fenti eszközalapok esetén nem nyújt tőke- illetve hozamgaranciát, a befektetés kockázatát a Szerződő viseli.

Az eszközalapok kockázati besorolásához használt kockázati kategóriák leírása

Védekező: nagyon alacsony kockázat mellett kiegyensúlyozott hozamok várhatóak, viszonylag alacsony megtérüléssel, a veszteség valószínűsége kicsi, és a teljesítmény csak kis mértékű vagy semmilyen ingadozást nem mutat

Óvatos: némiképp magasabb megtérüléshez enyhén magasabb kockázati szint társul: nagyobb a veszteség bekövetkezésének esélye, azonban még mindig csak korlátozott teljesítménybeli ingadozásról beszélhetünk.

Dinamikus: a viszonylag magas megtérüléshez relatíve magas kockázati szint társul: növekszik a veszteség bekövetkezésének esélye és a teljesítménybeli ingadozás is

Merész: a hozamok rövid távon jelentősen ingadoznak, de hosszabb távon éves átlagban magas mértéket érhetnek el, azaz magas a megtérülés, amihez jelentős kockázati szint társul: nagy a veszteség bekövetkezésének esélye és jelentős teljesítménybeli ingadozás tapasztalható

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 magán-nyugdíjpénztári vagyonkezelésre, értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott befektetési szolgáltató gazdasági társaság.

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

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

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

KBC Asset Management N.V.

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

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

ABN AMRO Asset Management (Netherlands) B.V.

Az Alapkezelő neve: ABN AMRO Asset Management (Netherlands) B.V.
Az Alapkezelő székhelye: 1101 HE Amsterdam, De Entree 99-197, The Netherlands
Az alapítás éve: 1933
A bejegyzés helye: Amsterdam Trade Registry no. 33278251 VAT no. NL 80 55 49 006 B01

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 Zrt. 1992-ben alakult, székhelye:

1068 Budapest, Benczúr u. 47.

A társaság alapításkori alaptőkéje: 3.520.000.000,-Ft

A társaság tulajdonosa: KBC Insurance NV. 100%

Biztosításközvetítőként a K&H Bank Rt. 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: (06-1-20/30/70) 335-3355

Információ található a www.khelet.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 tartalmazznak 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. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a viszontbiztosítóval, állomány-átruházás esetén az átvevő biztosítóval, a kiszervezéshez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az összesített adatok szolgáltatása, a Pénzügyminisztérium részére a jogalkotás megalapozása, a hatásvizsgálat elvégzése céljából személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén (2003.évi LX tv. 153-161.§, 165.§).

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

A sikeres együttműködés reményében

K&H Biztosító Zrt.