



K&H BIZTOSÍTÓ ZRT.

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

2010. március 1.

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

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

I. Értelmező rendelkezések

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

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. Zártvégű eszközalapba való befektetés esetén, amennyiben a felmondás a Biztosítóhoz a jegyzési időszak (szerződéskötés időtartama) alatt érkezik be, úgy a Biztosító a befizetett egyszeri díjat fizeti ki a szerződőnek. A jegyzési időszak lezárása után illetve nyíltvégű eszközalapba történő befektetés esetén a befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli, ennek megfelelően a

Biztosító a felmondás Biztosítóhoz való beérkezésének napján érvényes befektetési egység árral számol el.

5. Az életbiztosítási szerződés jelen fejezet szerinti felmondása esetén a Biztosító a 4. pontban meghatározott összegből levonhatja az aktuális kondíciós listában és szerződési feltételek mellékleteiben 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. A szerződő és a biztosított köteles a Biztosítóval írásban közölni a Biztosító által nyilvántartott adataiban bekövetkezett változásokat (név, lakcím, egyéb azonosítók).

VI. A szerződés tartama

- a.) 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.
- b.) 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, a tartam módosítható a mindenkor szerződési feltételeknek megfelelően, a szerződés tartamának azonban el kell érnie a 10 évet.
 - b. **Amennyiben egy új zárt végű eszközalap lejáratát túlnyúl a szerződés tartamán és ezen eszközalapra is történik befektetés, úgy a szerződés tartama automatikusan meghosszabbodik ezen új zárt végű eszközalap lejáratát időpontjára.**
 - c. Tartam legfeljebb a legkésőbb lejáratú zárt végű eszközalap lejáratát időpontjára csökkenthető.
- c.) A Biztosító a tartammódosításról új kötvényt állít ki.

VII. Biztosítási esemény

- A biztosítási esemény a biztosított életével kapcsolatban lévő olyan esemény, mely a Biztosító szolgáltatását kiváltja.
- E szerződés szerint biztosítási esemény:
 - a biztosított szerződés tartama alatti halála, vagy
 - a biztosítottat a biztosítás tartama alatt ért baleset, ha a baleset következtében a baleset megtörténtétől számított egy éven belül meghal, vagy
 - a biztosítás lejáratát, amennyiben a biztosított életben van (meghatározott időpont életben elérése).
- 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.

- o Jelen általános feltételek szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a biztosított akaratán kívüli események is:
 - vízbefúlás,
 - villámcsapás,
 - mérgező gázok belélegzése.
- o Jelen általános feltételek szerint – a fentiektől 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

A biztosított tartamon belül bekövetkezett halála esetén a Biztosító az alábbiak közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti kedvezményezettnek:

A szerződés biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes kötvényértéke

A szerződés biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes aktuális haláleseti biztosítási összege.

A biztosított baleseti halála esetén a Biztosító szolgáltatásként az 1-es pontban meghatározott összegben túlmenően kifizeti 4000 euró összeghatárig a szerződéskötéskor befizetett egyszeri biztosítási díjat (nem tartoznak ide az eseti díjak). Ha a biztosított több K&H euró hozamlánc biztosítási szerződésben szerepel biztosítottként, balesetbiztosítási szolgáltatást összesen (együttesen) legfeljebb 4000 euró összeghatárig fizet a Biztosító.

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 érvényes értékének szorzatával.

A Biztosító a szolgáltatásból kifizetés előtt levonja az esetleges költségeket (lásd XII. pont) és a felmerülő adókat.

A haláleseti szolgáltatás illetve a baleseti halál esetén járó szolgáltatás kifizetésével a szerződés megszűnik. A biztosítási szerződés a tartam lejáratával is megszűnik.

Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkeztének napja nem értékelési nap, az utolsó értékelési napon megállapított befektetési egység értékeket kell számításba venni.

IX. Biztosítási díj

A biztosítási szerződés egyszeri díjas. A biztosítási díjat euróban kell megfizetni. Az egyszeri díj a szerződés létrejöttékor esedékes, mely zártvégű eszközalap(ok)ba csak a jegyzési időszakban, nyíltvégű eszközalap(ok)ba jegyzési időszakon kívül is helyezhető.

Az egyszeri díjnak szerződéskötéskor el kell érnie a Biztosító által mindenkor meghatározott minimumot (lásd mellékletek).

A szerződés létrejötte előtt befizetett első biztosítási (egyszeri) díjat a Biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.

Az egyszeri biztosítási díj a kötvényben és euróban kerül meghatározásra.

A szerződésekre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetésnek el kell érnie a Biztosító által meghatározott mindenkor minimumot, amely az egyes eszközalapok mellékletében kerül meghatározásra.

X. A biztosítási díj felosztása, befektetés áthelyezése

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.

Nyílt végű eszközalap esetében a Biztosító a beérkezett biztosítási díj befektetésre kerülő részét a díj esetleges megosztásának megfelelően, a beérkezést követő első értékelési napon érvényes árfolyamon és értéknappal váltja át és a befektetési egységek darabszámát írja jóvá a szerződő számláján, az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása révén.

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.

Nem lehet befektetni (sem áthelyezéssel, sem díjbefizetéssel) már meglévő zárt végű eszközalapba.

XI. Eszközalapok, a szerződő számlája, kötvényérték

Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg. Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. Az eszközalapokat a Biztosító folyamatosan befekteti. Az eszközalapok értéke az azokhoz tartozó befektetési egységek árában tükröződik.

A választható eszközalapok leírását, azok összetételét és befektetési politikáját a szerződési feltételek megfelelő melléklete tartalmazza.

A befektetések hozama növelheti, vagy csökkentheti az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő viseli, a Biztosító tőke- illetve hozamgaranciát nem nyújt, kivéve, ha a szerződési feltételek egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletei ettől eltérően nem rendelkeznek.**

A Biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek árát meghatározza.

A Biztosító a befektetési egységek számát és értékét 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Minden eszközalap befektetési egységének egy értékelési napon egy értéke van.

Amennyiben az eszközalap befektetési egységének árfolyama valamilyen előre nem látható súlyos piaci körülmény fennállása (vis maior) esetén nem megállapítható, úgy a Biztosító sem a kötvény értékét nem tudja meghatározni, sem arra kifizetést teljesíteni (szolgáltatni) és egyéb tranzakciókat teljesíteni nem tud, mindaddig, amíg az adott napra érvényes árfolyam kiszámolható.

A Biztosító évente egyszer tájékoztató levelet küld a szerződőnek a kötvény aktuális értékéről.

Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról és a befektetési politikákról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.khbiztosito.hu oldalon és az Ügyfeltájékoztatóban megadott központi telefonszámon.

A Biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni, valamint a Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy lejárt eszközalapok befektetési egységeiről rendelkezzen.

Megszűnő eszközalap

A Biztosító a Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett megszüntetés előtt írásban értesíti és a megszűnő eszközalap egységeit az ügyfél által választott eszközalap befektetési egységeire költségmentesen átváltja, amennyiben a Szerződő erre vonatkozó írásbeli rendelkezése az eszközalap megszüntetése előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik.

Amennyiben a Szerződőnek a megszűnő eszközalapban elhelyezett befektetéseinek átváltásáról rendelkező írásbeli nyilatkozata az eszközalap megszüntetése előtt 15 nappal nem érkezik be a Biztosítóhoz, úgy a Biztosítónak jogában áll az általa előre meghatározott, és az ügyféllel közölt napon és eszközalapba átváltani a Szerződő befektetési egységeinek értékét, Ez ingyenes a szerződő részére.

Amennyiben egy meglévő eszközalap megszűnésének időpontjában jegyzési időszak van, akkor a megszűnésről szóló értesítő levélben az új eszközalap kondíciójáról és a befektetés lehetséges módjáról is értesíti a Biztosító a szerződőt.

Lejáró zárt végű eszközalap

Amennyiben egy meglévő zárt végű eszközalap lejár, akkor a Biztosító automatikusan az elérhető lehető legbiztonságosabb eszközalapba, jelenleg a K&H tőkevédett pénzpiaci eszközalapba váltja át a lejáró eszközalap befektetési értékét.

A Biztosító értesíti a szerződőt a lejárt zártvégű eszközalap befektetési egységeinek értékéről és azok elhelyezésének módjáról.

Amennyiben a zártvégű eszközalap lejáratainak időpontjában jegyzési időszak van, akkor a lejáratról szóló értesítő levélben az újonnan induló zártvégű eszközalap kondíciójáról és a befektetés lehetséges módjáról is értesíti a Biztosító a szerződőt.

A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító a Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett módosítás előtt írásban értesíti a módosítás jellemzőiről. Amennyiben a tervezett módosítás időpontja előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik a Szerződő írásbeli rendelkezése a módosuló eszközalapban elhelyezett befektetési egységei értékének más eszközalapba való átváltásáról, úgy a Biztosító az átváltást költségmentesen végrehajtja.

XII. Költségek, díjak

A Biztosító az eszközalapok tekintetében háromféle költséglevonási módszert alkalmaz:
az eszközalapból,
az eszközalapba való befektetéskor
a szerződő számlájáról (kötvényértékből) befektetési egységek elvonása révén.
Azt, hogy melyik eszközalaphoz melyik módszert alkalmazza a Biztosító, az a megfelelő mellékletben kerül meghatározásra.

Zártvégű 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 eszközalap kezelési költséget, a tranzakciós költségeket – **az eszközalap tartamára vonatkozóan a tartam elején egyszerre vonja le, a befektetési egységek árfolyamában érvényesítve. A kockázati díj levonása nemre és korra való tekintet nélkül (uniszex módon) történik.**

Nyílt végű eszközalapokba való befektetés esetén a Biztosító adminisztrációs költséget számít(hat) fel, melynek mértéke a Szerződési feltételek 2. számú mellékletében található.

Nyílt végű eszközalapok esetében – ha a megfelelő mellékletben meghatározottak ettől nem térnek el - a Biztosító a szerződő számlájáról a kezelt befektetés-állomány arányában eszközalap-kezelési költséget von le, befektetési egységek formájában. A szerződés létrejöttkor érvényes eszközalap kezelési díjat a Szerződési feltételek 2. számú melléklete tartalmazza. Az éves eszközalap kezelési költség a biztosítási tartam során biztosítási évenként egyszer változhat, de az éves eszközalap kezelési költség nem haladhatja meg a 2%-ot.

Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg meghaladja a kötvényértéket, a Biztosító kockázati díjat von le a nyíltvégű eszközalapokból.

A kockázati díj nagyságát a kockázatnak kitett összeg, a nem és a kor határozza meg.

A Biztosító a kockázati díjat havonta vonja le a szerződő számlájáról befektetési egységek formájában az erre kijelölt nyíltvégű eszközalapokból olyan arányban elosztva, ahogyan az eszközalapok értéke aránylik a teljes kötvényértékhez.

A Biztosító kockázati díjat von le a baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg után.

A baleseti kockázati díj nagyságát a biztosítási összeg határozza meg.

A Biztosító a baleseti kockázati díjat havonta vonja le a szerződő számlájáról befektetési egységek formájában az erre kijelölt nyíltvégű eszközalapokból olyan arányban elosztva, ahogyan az eszközalapok értéke aránylik a teljes kötvényértékhez.

A X. fejezetben említett áthelyezésért a Biztosító tranzakciónként áthelyezési költséget számol fel, amelynek mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza. A Biztosító emellett a 3. pontban leírt, az eszközalapba való befektetéskor felmerülő adminisztrációs költséget von le.

Új zárt végű eszközalapba történő befektetést, illetve lejáró vagy megszűnő eszközalapból ide történő átváltást a Biztosító költségmentesen végzi el.

Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve, a kockázati díjak az eszközalapokból eszközalap-arányosan kerülnek levonásra.

Az 1. és 2. számú mellékletekben feltüntetett költségeket a Biztosító évente egyszer megváltoztathatja, amellyről a szerződőt a változást legalább 15 nappal megelőzően írásban értesíti. Az 1. számú mellékletben meghatározott áthelyezési, átváltási és visszavásárlási költségek mértéke naptári évenként legfeljebb a KSH által meghatározott mindenkori éves fogyasztói árindex mértékével növekedhet.

XIII. Visszavásárlás, részvisszavásárlás

1. A szerződőnek joga van a szerződést bármikor felmondania és **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 és a Biztosító kockázatviselése megszűnik.
2. Az egyes eszközalapok visszavásárlási értéke megegyezik a visszavásárlási bejelentés Biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes eszközalap értékének az egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletekben meghatározott százalékaival. Az így kiszámított eszközalap visszavásárlási értékek összeadódnak és ez képezi a teljes visszavásárlási értéket.
3. Visszavásárlás esetén a visszavásárlási értékből a Biztosító visszavásárlási költséget von le, melynek értékét az aktuális kondíciós lista (1. számú melléklet) tartalmazza.
4. 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.
5. 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).
6. 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.
7. Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító részvisszavásárlási költséget von le, melynek értékét az aktuális kondíciós lista tartalmazza.
8. A szolgáltatással kapcsolatos, az 1. sz. mellékletben (kondíciós listában), illetve az egyes eszközalapok mellékletében meghatározott (visszavásárlási és részleges visszavásárlási) költségeit és az esetleges tartozásokat, adókat a Biztosító levonja a kifizetésre kerülő összegből.
7. Amennyiben részvisszavásárláskor a kötvényérték a kezdeti haláleseti biztosítási összeg alá csökken, a Biztosító a haláleseti biztosítási összeget az 1. sz. mellékletben meghatározott minimális haláleseti biztosítási összegre csökkenti le.
8. Amennyiben a kötvényérték a mindenkori minimum kötvényérték (lásd 1. sz. melléklet) alá csökken, a szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, melyről a Biztosító a szerződőt értesíti.

XIV. A biztosítási esemény bejelentése, a Biztosító szolgáltatásához szükséges dokumentumok

A biztosítási esemény bekövetkeztét 8 napon belül írásban a Biztosító tudomására kell hozni.

A szolgáltatási igény teljesítéséhez a következő dokumentumokat kell benyújtani:

halál esetén: biztosítási kötvény, a halál tényét és a haláleset körülményeit igazoló dokumentum (pl. halotti anyakönyvi kivonat, kórházi zárójelentés, stb.), kárigény-bejelentő nyomtatvány, szükség esetén hagyatéki végzés

baleseti halál esetén: biztosítási kötvény, a baleseti halál tényét és a baleset körülményeit rögzítő dokumentum (pl. baleseti/rendőrségi jegyzőkönyv, határozat stb.), kárigény-bejelentő nyomtatvány, szükség esetén hagyatéki végzés.

Külföldön bekövetkezett biztosítási esemény kárbejelentéséhez a haláleset körülményeit igazoló dokumentumok (halotti anyakönyvi kivonat, halottvizsgálati bizonyítvány, boncolási jegyzőkönyv, baleseti/ rendőrségi jegyzőkönyv vagy határozat, zárójelentések, stb.) hivatalos magyar nyelvű fordítása szükséges.

Amennyiben szükséges, a Biztosító kérésére egyéb dokumentumokat is be kell nyújtani.

Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított legfeljebb 30 napon belül a Biztosító elbírálja a kárigényt.

Az elbírálást követő 8 napon belül a Biztosító a kedvezményezett(ek) részére kifizeti a szolgáltatást.

XV. Elérés, az elérési szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok

A szerződés lejárata előtt a Biztosító értesítést küld a Szerződőnek.

Az elérési szolgáltatás kifizetéséhez a következő dokumentumokat kell benyújtani: biztosítási kötvény, elérési nyomtatvány, bankszámlaszám, elérési kedvezményezett aláírása, Biztosítottra vonatkozó adategyeztetési nyilatkozat.

Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított 15 napon belül a Biztosító az elérési kedvezményezett(ek) részére kifizeti az elérési szolgáltatást.

XVI. A Biztosító mentesülése

1. Amennyiben a biztosított halálát a kedvezményezett szándékos magatartása okozta, a Biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a biztosított örökösének.
2. Amennyiben a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg, a Biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki.
3. **Mentesül** továbbá a Biztosító **a baleseti szolgáltatás alól** és csak a halál esetén járó összeget szolgáltatja, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a szerződő illetve a biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta. A biztosított súlyosan gondatlanul jár el különösen, ha
 - a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt,
 - kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
 - olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,
 - munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan megsérti.

XVII. Kizárt kockázatok

- **A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki** azon esetekre, ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll
 - harci eseményekkel, vagy más háborús és terrorcselekményekkel
 - felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal

radioaktív, illetve ionizáló sugárzással

HIV vírusfertőzéssel.

- **A Biztosító kockázatviselése továbbá nem terjed ki** arra az esetre, ha a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, vízi járművel, vagy bármilyen légi járművel, vagy sporteszközzel sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen eseményekre való felkészülés során következik be.
- Amennyiben a biztosított halála az 1-2. pontban említett esetek egyikének következménye, a Biztosító szolgáltatásként a visszavásárlási értéket fizeti ki.
- **A balesetbiztosítási védelemből kizárt további kockázatok:**
 - a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlet következményei,
 - a biztosított kóros elmeállapota és annak következményei,
 - bármilyen gyorsasági versenyen, vagy erre való felkészülésen való részvétel során bekövetkező baleset,
 - a polgári légiforgalmon kívüli repülés során bekövetkezett baleset.
- **A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki** azokra a balesetbiztosítási eseményekre, amelyek okozati összefüggésben vannak a biztosított alábbi sporttevékenységeivel:
 1. autó-motor sportok: versenyzés gépkocsival, motorkerékpár sport, rally, moto-cross, ügyességi versenyek gépkocsival, go-kart sport, autóróncs sport (auto-crash), motorcsónak sport,
 2. repülősportok: sportrepülés, ejtőernyős ugrás, vitorlázó repülés, sárkány és ultrakönnyű repülés, paplanrepülés, hőlégballonozás, bunjee jumping,
 3. egyéb: bűvárkodás légzőkészülékkel 40 m alá, félkezes ill. nyílttengeri vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás illetve sziklamászás V. foktól, illetve 4000 m felett, barlangászat.

XVIII. 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.

XIX. Adatközlés, adatkezelés

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

XX. Ügyfél-átvilágítás

2. 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.
3. 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.

XXI. Záró rendelkezések

A szerződést érintő változtatásokat írásban kell kérvényezni és a változtatásról írásos értesítést kell küldeni.

A szerződést érintő minden írásos dokumentációt meg kell őrizni.

Az elévülési idő 5 év.

Az elévülési idő alatt a nem kifizetett szolgáltatást a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

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.

Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a Biztosító bizalmasan kezel.

XXII. A panaszok bejelentése

A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat írásban, a Biztosítónál lehet bejelenteni:

K&H Biztosító Zrt., 1068 Budapest, Benczúr u. 47.

A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és köteles a vizsgálat eredményéről 15 napon belül írásban tájékoztatást adni.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET - KONDÍCIÓS LISTA
2010. március 1.

Jelen kondíciós lista a biztosítási szerződésre általános jelleggel vonatkozik.

Az egyes választható eszközalapok részletes leírása és befektetési politikájuk külön-külön mellékletekben kerülnek meghatározásra.

Az általános minimális díjak:

Egyszeri díj	1.000 euró, amely 50 eurónként növekedhet.
Eszközalapba történő befektetés minimuma	Amennyiben az egyes eszközalap(ok)ba történő befektetés minimális összegéről a vonatkozó melléklet másként nem rendelkezik, a nyíltvégű eszközalapok esetén 100 euró
Eseti díj	200 euró, amely 50 eurónként növekedhet
Eszközalapba történő befektetés minimuma eseti díj esetén	Amennyiben az egyes eszközalap(ok)ba eseti díjjal történő befektetés minimális összegéről a vonatkozó melléklet másként nem rendelkezik, a nyíltvégű eszközalapok esetén 50 euró

Kezdeti haláleseti biztosítási összeg: Szerződéskötéskori egyszeri díj

Minimum haláleseti biztosítási összeg: 200 euró

Költségek:

átváltási költség jelenleg visszavonásig:	10 euró 0 Ft
áthelyezési költség: jelenleg visszavonásig:	10 euró 0 Ft
áthelyezési százalékos költség	lásd az egyes eszközalapok mellékletében
visszavásárlási költség	20 euró. Ezen felül az eszközalapok befektetési egységei eladásának további költsége lehet, melyet az egyes eszközalapok melléklete tartalmaz.
részleges visszavásárlási költség	20 euró. Ezen felül az eszközalapok befektetési egységei eladásának további költsége lehet, melyet az egyes eszközalapok melléklete tartalmaz
Részleges visszavásárlási korlát:	A részleges visszavásárlás esetén a fennmaradó kötvény-értéknek el kell érnie a minimum haláleseti biztosítási összeget
Minimum kötvényérték:	visszavásárlási költség

2. SZÁMÚ MELLÉKLET NYÍLT VÉGŰ ESZKÖZALAPOK

2.1. Melléklet

K&H EURÓ HOZAMLÁNC TŐKEVÉDETT PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

Hatályos: 2010. március 1-től

Az eszközalap kockázatviselő kategória szerinti besorolása: **védekező**



Az euró tőkevédett pénzüpiaci eszközalap egy határozatlan futamidejű, nyílt végű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőkét túlnyomó részét a K&H tőkevédett euró pénzüpiaci nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeibe fekteti be. Az eszközalap kezelője a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. A K&H tőkevédett euró pénzüpiaci alap célja, hogy döntő részben euró pénzüpiaci eszközökből álló portfóliója a befektetőknek a pénzüpiaci befektetésektől elvárható biztonság és likviditás mellett stabil, a bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson.

Az Alapkezelő az alap eszközeit euró banki betétekbe, euróban kibocsátott állampapírokba, euró repó ügyletekbe és euróba befektető pénzüpiaci alapok befektetési jegyeibe egyenesen 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.

A Biztosító nem nyújt sem tőke-, sem hozamgaranciát, azonban az eszközalap mögötti befektetési alap szerkezete biztosítja a meghirdetett tőkevédelmet. A tőkevédelemségi ígéret akkor lép életbe, ha az eszközalap megvásárlása és visszavásárlása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.

Költségek:

Alapkezelési költség:	éves szinten a kezelt befektetés-állomány évi 1 %-a
Alapkezelési költség visszavonásig:	0%
Adminisztrációs költség: (eszközalapba történő befektetés költsége)	a befizetett díj legfeljebb 3%-a
Adminisztrációs költség visszavonásig:	2 euró
(Rész)visszavásárlási költség:	az eszközalapból kovont összeg 1,5%-a, de legfeljebb eszközalaponként 200 euró

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek

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

- I. K&H tőkevédett pénzüpiaci nyíltvégű értékpapír befektetési alap befektetési jegyei
- II. 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 tőkevédett euró pénzüpiaci alap befektetési jegyei	80%	100%
Látraszóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Benchmark

100% 1 hónapos euró pénzüpiaci index

K&H tőkevédett euró pénzüpiaci alap:

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

Az Alapkezelő az alap eszközeit euró banki betétekbe, euróban kibocsátott állampapírokba, euró repó ügyletekbe és euróba befektető pénzüpiaci 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, erre harmadik személy garanciát nem vállal. A tőkevédetségi ígélet akkor lép életbe, ha az Alap befektetési jegyének megvásárlása és visszaváltása között legalább 10 forgalmazási nap telik el.

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

Kockázatok a fent (2.1. Mellékletben) felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

	K&H Euro Pénzüpiaci Alap
Kamatláb kockázat	++
Kötvénypiaci kockázat	
Részvénytőke 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 portfolióban levő értékpapírok árfolyamát, ami az értékelési eljáráson keresztül a befektetési jegyek nettó eszközértékében is érezteti hatását.

Kötvénypiaci kockázat

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

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

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

Deviza kockázat

Mivel az Alapokban devizában kibocsátott értékpapírok is szerepelhetnek, ezeknek az értékpapíroknak forintban kifejezett piaci értékét befolyásolja az adott deviza és a forint árfolyamának alakulása. Előfordulhat, hogy a forint értéke emelkedik az adott devizához képest, és így az Alap portfoliójában 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 bízta meg a közreműködőket. Előfordulhat azonban, hogy késedelmes vagy hibás elszámolás miatt az Alapokat olyan kár éri, amely megtérítésére csak késedelemmel vagy esetleg nem minden esetben kerülhet sor.

Hatósági korlátozások

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

Alapkezelői kockázat

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

Adózási kockázat

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

A Biztosító a fenti eszközalapok esetén nem nyújt tőke-, illetve hozamgaranciát, kivéve, ha a szerződési feltételekben leírt, az egyes eszközalapok befektetési politikája ettől eltérően nem rendelkezik. A befektetés kockázatát a Szerződő viseli.

A K&H nyíltvégű eszközalapok kezelője a K&H Alapkezelő Zrt. Az eszközalap kezelője határidős és a derivatív ügyletet a nyíltvégű eszközalapok javára/terhére nem köthet, csak azonnali ügyletet végezhet.

Az egyes eszközalapok mögött álló befektetési alapok részletes leírását, így a befektetési politikát az alap Tájékoztatója és a Kezelési szabályzata tartalmazzák, melyek elérhetők a K&H Bank fiókjaiban, mint forgalmazási helyeken, a www.khalapok.hu, valamint a www.kh.hu internetes oldalon.

Tájékoztató az alapkezelőről

K&H Alapkezelő:

Az Alapkezelő neve: K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.
Az Alapkezelő székhelye: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.
Az Alapkezelő alaptőkéje: 850 Millió 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: 66.30'08 Alapkezelés (főtevékenység)
66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

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

Az Alapkezelő tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott III./100.058/2002. és III./10146/2008 számú engedélyek 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. (illetve névváltozások miatt később K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.-ként) működött tovább. Jelenlegi tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, portfóliókezelés, önkéntes pénztári és magán nyugdíjpénztári vagyonkezelés, valamint befektetési tanácsadás és megbízások felvétele és továbbítása saját kibocsátású befektetési jegyekre vonatkozóan.

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

A Társaság története során az egyik legnagyobb hazai befektetési alapkezelővé vált, a Társaság által kezelt vagyon 2009. december 31.-én meghaladta a 685 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.

Az alvagyonkezelő neve, székhelye, bemutatása

Az alvagyonkezelői feladatokat a K&H prémium vagyonvédett portfólió alap esetén 2009. január 5. napjától az Eperon Asset Management Ltd. látja el.

Az Alvállalkozó neve: Eperon Asset Management Ltd
Az Alvállalkozó székhelye: Joshua Dawson House, Dawson Street, Dublin 2, Ireland
Az Alvállalkozó alaptőkéje: EUR 500,000
A működés időtartama: az Alvállalkozó határozatlan időre alakult.
Az Alvállalkozó üzleti éve: azonos a naptári évvel
Az alapítás időpontja: 2007. december 13.
A bejegyzés helye: CRO no. 450585 Dublin, Írország

Az Eperon Asset Management 2007. december 13-án alakult a KBC Asset Management N.V. belga vagyonkezelő 100%-os tulajdonú leányvállalataként. A társaság tevékenységi köre nyilvános befektetési alapok kezelésére terjed ki. Belgiumban a KBC Asset Management N.V. piacvezető a lakossági, nyilvános befektetési alapok piacán, vezető termékei az ún. tőkevédett típusú alapok. A KBC Asset Management N.V. a belga tőkevédett alapjainak kezelését átadta az Eperon Asset Management Ltd.-nek.

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük megtisztelő bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával biztosítótársaságunkat 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 biztosítótársaságot, 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: (06-1-20/30/70) 335-3355

Információ található a www.khbiztosito.hu címen is.

A biztosítótársaság felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (ahol panaszát előterjeszheti)

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

A sikeres együttműködés reményében

K&H Biztosító Zrt.

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 adhatók 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 átvető 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 adatokra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén (2003.évi LX tv. 153-161.§, 165.§).

A vonatkozó adójogszabályok értelmében a termékre vonatkozó adóelőnyök:

kamatadó-mentesség 10 év után lejáratkor vagy visszavásárláskor
5 év utáni lejárat vagy visszavásárlás esetén a kamatadó mértéke csak 10%
további kamatadó-kedvezmények részvisszavásárláskor a hatályos szja. tv. szerint.
a biztosítási szolgáltatás után nem kell sem személyi jövedelemadót, sem örökösödési illetéket fizetni

A tartamon belüli visszavásárlás esetén a kamatadóra vonatkozó mentesség illetve kedvezmények elvesz(het)nek.

A tájékoztatás a hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, amelyek a későbbiekben változhatnak.

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

K&H euró hozamlánc életbiztosítás – TKM tájékoztató



Az Ön által megkötni kívánt **K&H euró hozamlánc** életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a K&H Biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő ügyfelet előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között - a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.**

mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamveszteség éri az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjét.

lássunk egy egyszerű típuspéldát!

a biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

a biztosított 35 éves férfi, aki
1 287 000,- forintért (vagy annak megfelelő euróért) **egyszeri díjas**, vagy
232 000,- forint (vagy annak megfelelő euró) éves díjjal **rendszeres díjas** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik

a befektetési lehetőségekhez kötött élet- és / vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM mutató ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.

Jelen **K&H euró hozamlánc** biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

haleseti biztosítási összeg: egyszeri díj
baleseti halál fedezet: 1 millió forintnak megfelelő euró

a biztosítás időtartama

A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.

Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik.



A TKM valamennyi, a befektetés értékét csökkentő költséget figyelembe vesz. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A tőke- és hozamgarantált/védett biztosítások esetében TKM mutató számítására nem kerül sor, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása mindenképpen eléri legalább a befizetett díjainak összegét.

a K&H euró hozamlánc biztosítás TKM értékei

tartam	5 év	10 év	20 év
TKM	0,59%	0,59%	0,59%

figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvég élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására, illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötésekor.