



**K&H BIZTOSÍTÓ ZRT.**

**K&H HOZAMBIZTOS**

**PERIÓDUSONKÉNT GARANTÁLT HOZAMÚ ÉLETBIZTOSÍTÁS  
SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

**2012. április 1.**

## **K&H HOZAMBIZTOS**

### **periódusonként garantált hozamú életbiztosítás szerződési feltételei**

Jelen K&H hozambiztos periódusokra garantált hozamú életbiztosítási szerződés feltételei (a továbbiakban általános feltételek) a K&H Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) hozambiztos életbiztosítási szerződéseire (a továbbiakban szerződés) vonatkoznak.

#### **I. Értelmező rendelkezések**

1. a Szerződő számlája: az egyes biztosítási szerződésekhez rendelt számla, melyen a szerződésre érkező jóváírásokat és a szerződést terhelő költségeket tartja nyilván a Biztosító, különösen a biztosítási díjakat, az adminisztrációs és egyéb költségeket, a garantált hozamnak megfelelő periódusonként jóváírt hozamrészt és az esetleges többlethozamnak megfelelő évente jóváírt hozamrészt
2. befektetésre kerülő összeg: az adminisztrációs költséggel csökkentett befizetett díj, amely a szerződés kezdetét követően a Szerződő számláján jóváírásra kerül a díj beérkezését követő nap
3. kötvényérték: a szerződés azon értéke, amely a Szerződő számláján kerül nyilvántartásra (XII.4. pont)
4. visszavásárlási érték: megegyezik a visszavásárlási igény beérkezésének napján érvényes – a visszavásárlási költséggel csökkentett – kötvényértékkel. A visszavásárlási költség nagysága a kondíciós listában található.
5. visszavásárlási összeg: megegyezik a visszavásárlási érték – a megszolgált, de le nem vont kockázati díjakkal, valamint a költségekkel csökkentett – összegével.
6. díjtartalék: megegyezik biztosítási esemény napján – a megszolgált, de le nem vont kockázati díjakkal, valamint költségekkel csökkentett – aktuális kötvényértékkel
7. kondíciós lista: az 1. számú melléklet, mely jelen szerződési feltételek változó részeit tartalmazza, és amely periódusonként változhat
8. kezdeti haláleseti biztosítási összeg: a befizetett díj, mely a Biztosító haláleseti szolgáltatásának minimális összege
9. haláleseti biztosítási összeg: a befizetett díj és a bejelentés Biztosítóhoz történő beérkezésének napján érvényes kötvényérték (amely halál esetén tartalmazza a perióduson belüli tört időszakra jóváírt garantált hozamot is) közül a magasabbik összeg (XI.1. pont)
10. kockázatnak kitett haláleseti összeg: a haláleseti biztosítási összeg és a kötvényérték pozitív különbsége, mely a haláleseti kockázati díj kiszámításának az alapja
11. baleseti halál biztosítási összege: a Szerződő választása alapján a szerződésben megjelölt, a befizetett díjjal vagy annak kétszeresével megegyező összeg, de maximum a kötvényben meghatározott összeg
12. periódus: az a tartamon belüli, a kondíciós listában meghatározott tört időszak, amelyre a Biztosító a hozamot garantálja, és amely időszakot a periódus kezdete előtt meghirdet
13. garantált hozam: az aktuális kondíciós listában meghatározott periódusra vonatkozó hozam, amelynek jóváírására a Biztosító kötelezettséget vállal, és amelyet mindig az aktuális kondíciós listában tesz közzé (XII.3. pont)

## **II. Általános rendelkezések**

### **1. A biztosítási szerződés résztvevői a következő személyek:**

- 1.1. A Szerződő az a fél, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és aki a biztosítási díj megfizetésére a szerződéssel kötelezettséget vállal.
- 1.2. A Biztosított az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a biztosítási szerződés létrejön. A Szerződő és a Biztosított eltérő személy is lehet.
- 1.3. Kedvezményezett(ek) az(ok) a személy(ek), aki(ke)t a biztosítási szerződésben ekként határoztak meg és aki(k) a Biztosító szolgáltatására jogosult(ak).
2. A Biztosított, a Szerződő beleegyezésével a szerződésbe Szerződőként bármikor beléphet. Erről a Biztosított írásban értesíteni kell.
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 életkort, a maximális életkort, továbbá azt, hogy a szerződés lejártakor a Biztosított legfeljebb hány éves lehet, az aktuálisan érvényes kondíciós lista tartalmazza. A kockázati díj levonásakor a Biztosított számításba vett életkora a következő születésnapján betöltött kora.

## **III. A szerződés létrejötte és a kockázatviselés kezdete**

1. A biztosítási szerződést a Szerződő a Biztosítónak tett ajánlatával kezdeményezi. Az ajánlat részét képezik az általános biztosítási feltételek. Az ajánlatot mind a Szerződőnek, mind a Biztosítottnak alá kell írnia.
2. A biztosítási szerződés kezdete az ajánlat aláírásának napja, feltéve, hogy a biztosítás egyszeri díja legkésőbb az ajánlat aláírását követő napon a Biztosító számlájára beérkezik. Egyéb esetben a biztosítási szerződés hatályba lépése a biztosítási díj beérkezésének napját követő nap 0. órája.
3. A Biztosító kockázatviselése 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.
4. A Biztosító a biztosítási szerződésről kötvényt állít ki.

## **IV. Az életbiztosítási szerződés felmondása**

1. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy Szerződő, a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül megtett írásbeli nyilatkozatával az életbiztosítási szerződést – 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. Az életbiztosítási szerződés jelen fejezet szerinti felmondása esetén a Biztosító az egyszeri díjból levonhatja az aktuális kondíciós listában meghatározott adminisztrációs költséget.
5. A Biztosító a biztosítási díj fenti költséggel csökkentett visszafizetendő része után kamatot nem fizet.
6. A Szerződő által befizetett díjnak a 4. pontban meghatározott költségek levonása után fennmaradó részét a Biztosító a szerződés megszűnésétől számított 15 napon belül a Szerződő részére visszafizeti.

## **V. A szerződés tartama**

1. A biztosítás tartama a biztosítás kezdete és lejáratá közötti időszak.
2. A biztosítási tartam minimális és maximális tartamát a kondíciós lista tartalmazza.
3. 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.

## **VI. A szerződés megszűnésének esetei**

A szerződés megszűnik:

- a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban, vagy
- a Biztosított halála esetén, vagy
- a Szerződő által történő felmondással, visszavásárlással.

## **VII. A biztosítás területi és időbeli hatálya**

A Biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában és az egész világra kiterjed.

## **VIII. A biztosítási díj**

### **1. A díj esedékességének időpontja**

A szerződés egyszeri díjfizetésű. Az egyszeri biztosítási díj minimális összegét a mindenkor hatályos kondíciós lista rögzíti. A biztosítás egyszeri díját az előírt minimális összegen felül a Szerződő határozza meg.

A biztosítás egyszeri díja a szerződés létrejöttkor esedékes.

### **2. A biztosítási évforduló és a biztosítási év fogalma**

A biztosítási szerződés biztosítási évfordulója a Biztosító szerződés hatálybalépésének napja. A biztosítási év az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart.

### **3. A kockázati díjak**

A halálesetre és a baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás díjait a Biztosító havonta vonja le az aktuális kötvényértékből.

### **4. Eseti díjak**

A Biztosító hozzájárulásával a szerződésekre eseti befizetések is teljesíthetők.

## **IX. Költségek**

1. A Biztosító az adminisztrációs költséget a tartam elején egyszerre vonja le a befizetett biztosítási díjból. Ennek mértéke a kondíciós listában található.
2. A Biztosító a befektetések kezelési költségeként havonta költséget von le az aktuális kötvényértékből, melynek mértékét a kondíciós lista tartalmazza.

## X. Biztosítási események

1. A biztosítási esemény a Biztosított életével kapcsolatban lévő olyan esemény, mely a Biztosító szolgáltatását kiváltja.
2. E szerződés szerint **biztosítási esemény**:
  - 2.1. a Biztosított szerződés tartama alatti halála, vagy
  - 2.2. a Biztosítottat a biztosítás tartama alatt ért baleset, ha a baleset következtében a baleset megtörténtétől számított egy éven belül meghal, vagy
  - 2.3. a biztosítás lejárat, amennyiben a Biztosított életben van (meghatározott időpont életbenérése).
3. Jelen általános feltételek szempontjából a **baleset** az olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a Biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri. A biztosítási esemény időpontja ebben az esetben a baleset bekövetkezésének időpontja.
  - 3.1. Jelen általános feltételek szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a Biztosított akaratán kívüli események is:
    - 3.1.1. vízbefúlás,
    - 3.1.2. villámcsapás,
    - 3.1.3. mérgező gázok belélegzése,
    - 3.1.4. A gyermekbénulás és a kullancscsípés következtében kialakuló agyburok-, és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel megállapították, és az legkorábban 15 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 15 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a gyermekbénulásként vagy agyburok-, és/vagy agyvelőgyulladásaként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
    - 3.1.5. A veszettség, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 60 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 60 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a veszettségként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
    - 3.1.6. A tetanuszfertőzés, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 20 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 20 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a tetanuszfertőzésként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
    - 3.1.7. **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.**

## XI. A Biztosító szolgáltatásai

1. A Biztosító a Biztosított **halála esetén** az alábbiak szerint szolgáltat:

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

  - 1.1. a szerződés biztosítási esemény bejelentésének a Biztosítóhoz való beérkezésének napján érvényes aktuális kötvényértéke (amely halál esetén tartalmazza a perióduson belüli tört időszakra jóváírt garantált hozamot is), vagy
  - 1.2. a befizetett biztosítási díj.

2. A Biztosított **baleseti halála esetén** a Biztosító szolgáltatásaként (az 1-es pontban meghatározott összegén túlmenően) kifizeti a szerződésben rögzített baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeget is, amely a szerződésben rögzítettek szerint lehet
  - 2.1. a befizetett díj, vagy
  - 2.2. a befizetett díj kétszerese,de minden esetben a kötvényben meghatározott maximális összeghatárig. Ha a Biztosított több K&H hozambiztos életbiztosítási szerződésben szerepel Biztosítottként, balesetbiztosítási szolgáltatást csak a kötvényben meghatározott maximum összeghatárig fizet a Biztosító.
3. Elérés esetén a Biztosító a szerződés lejáratí napján érvényes aktuális kötvényértéket fizeti ki (XII.4.4. pont).
4. A haláleseti szolgáltatás, illetve a baleseti halál esetén járó szolgáltatás kifizetésével a szerződés megszűnik.

## **XII. A periódus, a hozam és a kötvényérték**

A Biztosító a jelen feltételekben meghatározott módon vállalja a befektetési kockázatot a tőke-, illetve a hozam vonatkozásában, azaz tőke és hozamgaranciát biztosít azzal a megszorítással, hogy a jelen feltételekben részletesen meghatározott költségeket és kockázati díjakat a kötvényértékkel szemben érvényesíti, amelynek megfelelően a tőke csökkenhet.

### **1. A periódus és a hozam megállapítás**

A Biztosító a szerződés évesített hozamát egy előre megadott időtartamra, hozam-megállapítási periódusra (a továbbiakban: periódus) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal. A periódusok hossza a tartam alatt különbözőek lehetnek, de a meghirdetett periódus hosszán nem változtathat a Biztosító. A periódus hossza legfeljebb egy év lehet.

Egy adott periódusra vonatkozó évesített hozamot a Biztosító legkésőbb az adott periódust megelőző periódus utolsó munkanapján állapítja meg, és egyidejűleg azt a periódus hosszának megjelölésével közzéteszi a Biztosító internetes honlapján, valamint a Kereskedelmi és Hitelbank Lakossági bankfiókjaiban.

### **2. A jóváírt hozam**

A Biztosító a befektetésre kerülő összegre a szerződés hatálybalépését követően, a díjnak a szerződésre való beérkezését követő naptól kezdve biztosít hozamot. Ez a nap a befektetés kezdeti időpontja.

Hozamjóváírásra első alkalommal a befektetés kezdetekor érvényes periódus utolsó napján kerül sor. Amennyiben a befektetés kezdete nem esik egybe a periódus első napjával, úgy erre az időszakra a Biztosító a hozamot időarányosan állapítja meg.

### **3. A hozam meghatározása**

A hozam számításának alapja a mindenkori kötvényérték. Hozamjóváíráskor a Biztosító figyelembe veszi a kötvényérték periódus alatti változásait (melyek a kockázati díjak és a befektetések kezelési költségének levonása), a változások időpontjának hatályával.

Egy periódus alatt a Biztosító annyi napra számol hozamot, ahány teljes nap a befektetés kezdeti időpontjától, illetve az utolsó hozamjóváírástól eltelt.

### **4. A kötvényérték**

A Biztosító a Szerződőt a biztosítási tartam során a szerződés aktuális kötvényértékéről és aktuális visszavásárlási értékéről (XIII. pont) évente egyszer írásban tájékoztatja.

#### **4.1. A kezdeti kötvényérték**

A szerződés kezdeti kötvényértéke azonos a befektetésre kerülő összeggel.

#### 4.2. Aktuális kötvényérték a periódus alatt

A hozamjótérítés napjától eltérő bármely időpontban az aktuális kötvényérték a legutolsó hozamjótérítés napján érvényes aktuális kötvényérték – ha hozamjótérítés még nem történt, akkor a kezdeti kötvényérték – összege, csökkentve a periódus alatt felmerült kockázati díjakkal és a befektetések kezelési költségével.

#### 4.3. Aktuális kötvényérték a periódus utolsó napján

A Biztosító a tartam során minden egyes periódus utolsó napján a periódusra előre garantált hozamot a szerződésen jótéríti és egyben tőkésíti. Az így meghatározott összeg a szerződésnek a jótérítést követően érvényes aktuális kötvényértéke.

#### 4.4. Lejáratkori kötvényérték (a szerződés kötvényértéke tartamának végén)

A Biztosító a tartam végén, a periódusra előre garantált hozamot a szerződésen időarányosan jótéríti az adott szerződés szempontjából utolsó periódusra vonatkozóan. Az így meghatározott összeg a szerződés lejáratkor érvényes kötvényértéke.

### 5. Nyereségrész visszatérítés

A Biztosító évente a befektetési eredménytől függően a nyereségrészt jótéríti a szerződéseken az alábbiak szerint:

- 5.1. A Biztosító a garantált hozamon felüli hozam 80 %-át, mint nyereségrészt téríti vissza a Szerződőnek és írja jóvá a Szerződő számláján.
- 5.2. A hozam visszatérítése évente egyszer történik, az összeget a Biztosító legkésőbb minden év május 31-ig írja jóvá a Szerződő számláján.

### XIII. A 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 napon belül a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződőnek. A visszavásárlási összeg kifizetésével a szerződés megszűnik.
2. A periódus közben történt visszavásárlás esetén **a Szerződő eszik az időarányos hozamtól**, mert az csak minden periódus utolsó napján kerül jótérítésre valamennyi adott időpontban élő biztosítási szerződésre vonatkozóan.
3. Részleges visszavásárlás nem lehetséges.
4. A visszavásárlással a szerződés megszűnik.

### XIV. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

#### 1. A Szerződő és a Biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége

- 1.1. A Szerződő és a Biztosított köteles a közlési és változásbejelentési kötelezettségének eleget tenni.
- 1.2. A közlési kötelezettség abban áll, hogy a Szerződő és a Biztosított köteles ajánlattételkor a Biztosítóval közölni minden olyan körülményt, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, és amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A Biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal a Szerződő és a Biztosított a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

- 1.3. A változásbejelentési kötelezettség azt jelenti, hogy a Szerződő és a Biztosított köteles a biztosítás tartama alatt 8 napon belül írásban bejelenteni az ajánlaton közölt, illetve a szerződésben szereplő lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülmény az, amire a Biztosító írásban kérdést tett fel. A Biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére.

## **2.**

### **2. A Biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén**

A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén a Biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól – és a visszavásárlási összeget fizeti ki – kivéve, ha bizonyítják, hogy

- 2.1. a Biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződéskötéskor ismerte, vagy
- 2.2. a Szerződő és a Biztosított változásbejelentési kötelezettségét megsértette, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a Biztosító tudomására jutott, és az 15 napon belül nem élt a .4. pontban szereplő módosítási, illetve felmondási lehetőségével, vagy
- 2.3. az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, vagy
- 2.4. a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottak nem róható fel.

Azt, hogy a felsorolt esetek valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

### **3. A Biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén**

1. Ha a Biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg - ha a kockázatot a jelen feltételek értelmében nem vállalhatja - a szerződést 30 napon belül írásban felmondhatja. Erre a következményre a Biztosítottat a módosító javaslat megtételekor figyelmeztetni kell.
2. Ha a Szerződő (Biztosított) a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 30 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik.

## **XV. A biztosítási esemény bejelentése, a Biztosító szolgáltatásához szükséges dokumentumok**

1. A biztosítási esemény bekövetkeztét 8 napon belül írásban a Biztosító tudomására kell hozni.
2. A szolgáltatási igény teljesítéséhez a 2. számú mellékletben foglaltak szerinti dokumentumokat kell benyújtani:
3. Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított legfeljebb 15 napon belül a Biztosító elbírálja a kárigényt.
4. Az elbírálást követő 8 napon belül a Biztosító a kedvezményezett(ek) részére kifizeti a szolgáltatást.

## **XVI. A Biztosító mentesülése**

1. A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és kizárólag a visszavásárlási összeget fizeti ki
  - 1.1. a Biztosított örökösének, amennyiben a Biztosított halálát a kedvezményezett szándékos magatartása okozta



- 1.2. A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén a szerződés megkötésétől számított első 5 évben kivéve, ha bizonyítják, hogy
  - 1.2.1. a Biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződéskötéskor ismerte, vagy
  - 1.2.2. a Szerződő és a Biztosított közlési- és változásbejelentési kötelezettségét megsértette, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a Biztosító tudomására jutott, és az 15 napon belül nem élt a XIV. 4.. pontban szereplő módosítási, illetve felmondási lehetőségével, vagy
  - 1.2.3. az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, vagy
  - 1.2.4. a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottnak nem róható fel.
2. A Biztosító szintén mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és kizárólag a díjtartalékot fizeti ki amennyiben
  - 2.1. a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy
  - 2.2. a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg.
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**

  - 3.1. a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos befolyásoltság alatt állt (alkoholos befolyásoltságnak tekinthető a 0,8 ezreléket meghaladó véralkoholszint, illetve a 0,5 mg/l értéket meghaladó légalkohol szint) ,
  - 3.2. kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
  - 3.3. olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,
  - 3.4. munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan megsérti,
  - 3.5. a Biztosított a következő kötelezettségének nem tesz eleget: A Biztosított a biztosítási esemény (a baleset) bekövetkeztekor úgy köteles eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható, ennek megfelelően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig folytatnia kell.

## **XVII. Kizárt kockázatok**

1. **A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki** azon esetekre, ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll:
  - 1.1. harci eseményekkel, vagy más háborús cselekményekkel
  - 1.2. felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal
  - 1.3. terrorcselekménnyel
  - 1.4. radioaktív, illetve ionizáló sugárzással
  - 1.5. HIV vírusfertőzéssel, Hepatitis B és C vírusfertőzéssel
  - 1.6. A Biztosított tartós alkoholfogyasztásával, annak következményeivel,
  - 1.7. kábítószer, kábító hatású anyag, gyógyszer fogyasztásával.
2. **A Biztosító kockázatviselése továbbá nem terjed ki** arra az esetre, ha a Biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, vízi járművel, vagy bármilyen légi járművel, vagy sporteszközzel, sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen eseményekre való felkészülés során következik be.

### 3. A balesetbiztosítási védelemből kizárt további kockázatok:

- 4.1. azon balesetek, amelyek bekövetkeztek a Biztosított igazoltan alkoholos befolyásoltság alatt állt (alkoholos befolyásoltságnak tekinthető a 0,8 ezreléket meghaladó véralkoholszint, illetve a 0,5 mg/l értéket meghaladó légalkohol szint) és ezen állapot közrehatott a baleset bekövetkezésében.
- 4.2. a Biztosított kóros elmeállapota és annak következményei,
- 4.3. bármilyen gyorsasági versenyen, vagy erre való felkészülésen való részvétel során bekövetkező baleset,
- 4.4. a polgári légiforgalmon kívüli repülés során bekövetkezett baleset.
4. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra a biztosítási eseményekre, amelyek okozati összefüggésben vannak a Biztosított alábbi sporttevékenységeivel:
  - 4.1. autó-motor sportok: versenyzés gépkocsival, motorkerékpár sport, rally, moto-cross, ügyességi versenyek gépkocsival, go-kart sport, autóröccs sport (auto-crash), motorcsónak sport,
  - 4.2. repülősportok: sportrepülés, ejtőernyős ugrás, vitorlázó repülés, sárkány és ultrakönnyű repülés, paplanrepülés, hőlégballonozás, bunjee jumping,
  - 4.3. egyéb: búvárkodás légzőkészülékkel 40 m alá, félkezes ill. nyílttengeri vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás illetve sziklamászás V. foktól, barlangászat.
5. A Biztosító az 1., 2., 3., 4. pontban meghatározott esetekben a visszavásárlási összeget fizeti ki és a szerződés megszűnik.

## XVIII. Adatközlés, adatkezelés

1. A személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalókat a biztosítási szerződés erre vonatkozó nyilatkozatai tartalmazzák, melyek a biztosítási szerződés részét képezik.
2. A Biztosító a mindenkor rendelkezésre álló címre küldi leveleit.

## XIX. 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 napon belül a Biztosítót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

## XX. Záró rendelkezések

1. A szerződést érintő változtatásokat írásban kell kérvényezni és a változtatásról írásos értesítést kell küldeni.
2. A szerződést érintő minden írásos dokumentációt meg kell őrizni.
3. Az elévülési idő 5 év.
4. Az elévülési idő alatt a ki nem fizetett szolgáltatást a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.
5. Ezen szerződési feltételek a Biztosítási Törvényre, a Polgári Törvénykönyvre és az egyéb magyar jogszabályokra figyelemmel kerültek kidolgozásra. A jelen szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.
6. Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a Biztosító bizalmasan kezel.

## **XXI. A panaszok bejelentése**

1. A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat szóban és írásban, a Biztosító általános feltételek mellékletét képező Ügyféltájékoztatóban feltüntetett elérhetőségein lehet bejelenteni:
2. A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és köteles a vizsgálat eredményéről 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

Hatálybalépés dátuma: 2012. április 1.

## KONDÍCIÓS LISTA

2013. január 1.

### A periódus tartama:

2013. január 1. – 2013. március 31.

Az aktuális információ megtalálható a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon vagy tájékoztatás kérhető bármely K&H bankfiókban.

### A periódusra garantált éves bruttó hozamráta:

5,25%

Az aktuális információ megtalálható a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon vagy tájékoztatás kérhető bármely K&H bankfiókban.

### Minimális egyszeri díj:

100 000 Ft

### Minimális eseti díj:

25 000 Ft

### Költségek:

|                                                                                               |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| adminisztrációs költség                                                                       | a díj 2%-a |
| visszavásárlás (előrehozott szolgáltatás) költsége                                            | 2.500 Ft   |
| befektetések kezelési költsége a periódusra vonatkozóan éves szinten az aktuális kötvényérték | 1,5 %-a    |

### Életkorhatárok a szerződéskezdetre és lejáratra vonatkozóan:

|                                           |       |
|-------------------------------------------|-------|
| Minimális belépési életkor                | 18 év |
| Maximális belépési életkor                | 72 év |
| Maximális életkor a szerződés lejáratakor | 75 év |

### A biztosítás tartama:

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| Minimális biztosítási tartam | 3 év  |
| Maximális biztosítási tartam | 10 év |

**Tájékoztató a K&H Biztosító által a kárrendezés során bekérhető okiratokról****érvényes: 2010. április 1-jétől**

A Biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) 2010. április 1-jei hatályú módosítása kötelezően előírja, hogy a Biztosító a biztosítási szerződési feltételekben köteles meghatározni, hogy a káresemény bekövetkezése esetén milyen károkat és költségeket milyen okiratok bemutatása ellenében térít.

A K&H Biztosító (továbbiakban: Biztosító) a törvény által előírt kötelezettségének eleget téve a szerződési feltételeit az alábbi rendelkezésekkel egészíti ki.

A Biztosító a kárigény elbírálásához és a kárösszeg megállapításához az alábbi táblázatban felsorolt okiratokat, dokumentumokat kérheti be:

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Biztosítási<br>esemény<br>bekövetkeztek<br>minden esetben | A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és aláírt kárbejelentő nyomtatvány.                                                                                                                                                                                                   |
|                                                           | Biztosítási kötvény.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                           | Idegen nyelvű iratok hivatalos magyar fordítása.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                           | A kedvezményezett nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                           | A kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve, hogy a kedvezményezett a szerződésben név szerint nem neveztek meg.                                                                                                                       |
|                                                           | Kiskorú kedvezményezett esetén, a törvényi előírást meghaladó kifizetésnél gyámhatósági végzés.                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                           | Pénzmosási törvény előírásainak megfelelő kifizetésnél a törvény szerinti azonosító adatok                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                           | Teljes orvosi dokumentáció: diagnózis és felállításának időpontját igazoló iratok, orvosi leírás, zárójelentés, kórházi igazolás, elszámolási nyilatkozat, korábbi orvosi iratok, műtéti leírás, ambuláns lap, röntgen lelet, ápolási dokumentáció, teljes kórházi kórlap, szövettani lelet, kontroll eredmények. |
|                                                           | Háziorvosi egészségi dokumentáció.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                           | OEP nyilvántartásában szereplő egészségügyi adatok.                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                           | ORSZSI (OOSZI) által kiállított TB rokkantsági határozat, illetve egyéb hatósági határozat, Orvosszakértői Intézet vizsgálati jegyzőkönyv.                                                                                                                                                                        |
|                                                           | Igazságügyi Orvosszakértő által elvégzett vizsgálati eredmény, illetve vélemény.                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                           | A Biztosító orvos szakértője által elvégzett vizsgálati eredmény, illetve vélemény.                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                           | Felvett egyéb hivatalos, vagy tanúkkal igazolt nem hivatalos jegyzőkönyv vagy igazolás a baleset és a sérülés megtörténtéről, körülményeiről.                                                                                                                                                                     |
|                                                           | Ha volt hatósági eljárás annak határozata, illetve jegyzőkönyve, alkohol vizsgálati eredménnyel együtt.                                                                                                                                                                                                           |
|                                                           | Sportszervezet igazolása sportolói tagságról.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                           | Munkáltatói igazolás                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Halál esetén                                              | Folyószámlához kapcsolódó biztosítás esetén folyószámla igazolás a banktól.                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                           | Halotti anyakönyvi kivonat                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                           | Halottvizsgálati bizonyítvány                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                           | Boncolási jegyzőkönyv                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                           | Hitelfedezeti termék vagy hitelfedezeti záradékos szerződés esetén banki igazolás a hitelszerződés adatairól (pl. a hitelszerződés létrejöttének dátumáról, a fennálló tartozás mértékéről stb.).                                                                                                                 |

A felsorolt okiratokon kívül a Szerződőnek, illetve a Biztosítottnak joga van egyéb okiratokat, dokumentumokat is benyújtani a biztosítási esemény bekövetkezésének és a teljesítendő szolgáltatás mértékének igazolására - a bizonyítás általános szabályai szerint, annak érdekében, hogy követelését érvényesíthesse.

Jelen tájékoztató a szerződési feltételeknek a részét képezi, az abban foglaltakkal együtt érvényes.

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ



### Tisztelt Ügyfelünk!

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

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni a biztosítási szerződésre 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 Zártkörűen jegyzett Részvénytársaság 1992-ben alakult, székhelye:

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

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: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., 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, az alábbiak szerint:

- írásban (K&H Biztosító Zrt., Budapest 1851),
- személyesen a Központi Ügyfélszolgálat (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) ügyintézőinél vagy vezetőjénél,
- faxon: (06 1) 461 5276,
- e-mailben: biztosito@kh.hu,
- telefonos ügyfélszolgálatunknál a (06 1/20/30/70) 335 3355-ös telefonszámon

A biztosítótársaság felügyeleti szerve:

**Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete**  
(ahol panaszát előterjeszheti)

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1535 Budapest, 114 PF 777.

Telefonszám: 06-1-4899-100

Fax: 06-1-4899-102

További szerv:

**Pénzügyi Békéltető Testület**

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172

**Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság**

Cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.

Levelezési cím: 1534 Budapest, Pf.: 834.

Az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó) fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet. A szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos (pénzügyi fogyasztói) jogvita esetén a fogyasztó álláspontját alátámasztó bizonyítékaival a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, vagy bírósághoz fordulhat.

Gazdálkodó szervezetek (ideértve az egyéni vállalkozót is), jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, társasházak stb. igényüket bírósági úton érvényesíthetik.

Figyelmébe ajánljuk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének fogyasztóvédelmi honlapját ([www.pszaf.hu/fogyasztoknak](http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak)), ahol hasznos tájékoztatókat, termékleírásokat, összehasonlító segítő alkalmazásokat érhet el, illetve tájékozódhat a panaszok benyújtásának módjáról is.

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 átanulmányozni 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 szerződés mellékletét képező nyilatkozatok tartalmazzanak 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; titokszolgálati eszközök alkalmazására felhatalmazott szerv; kötvény-nyilvántartást vezető hivatal, feladatkörében eljáró adatvédelmi biztos. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a viszontbiztosítóval, állomány-átvétel 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 hatályos szja. törvény értelmében kamatjövedelemnek minősül a magánszemély biztosítási szerződéshez fűződő maradékjogból, illetve életbiztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatása címén megszerzett - egyébként nem adómentes - bevételének az a része, amely meghaladja a befizetett biztosítási díjak összegéből (kivéve, ha azt a magánszemély költségként elszámolta) a kivont díjartaléknak a kivonás előtti díjartalékhoz viszonyított arányos részét (szja. törvény 65.§ (1) bekezdés d. pont).

A vonatkozó adójogszabályok értelmében az adóelőnyök az alábbiak lehetnek:

- kamatadó-mentesség 10 év után lejáratkor vagy visszavásárláskor
- 5 év utáni lejárat vagy visszavásárlás esetén a kamatadó mértéke csak 8%
- a részvisszavásárlás időpontját 4 évvel megelőzően befizetett biztosítási díjak kamatjövedelmének 50%-a, a 6 évvel korábban befizetett biztosítási díjak kamatjövedelmének 100%-a után nem kell kamatadót fizetni. A kamatadó számításánál a keletkező kamatjövedelmek a hozzájuk tartozó díjak befizetésének dátumától függően kerülnek megjelölésre.
- a biztosítási szolgáltatás után nem kell sem személyi jövedelemadót, sem örökösödési illetéket fizetni.

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

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

A sikeres együttműködés reményében

K&H Biztosító Zrt