



K&H Biztosító Zrt.

**K&H biztos útravaló 2
nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás szerződési feltétele**

2014. november 10.



a KBC csoport tagja

Ügyféltájékoztató

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 Zártkörűen jegyzett Részvénytársaság** 1992-ben alakult, székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
A társaság alaptőkéje: 4.780.000.000,- Ft
A társaság tulajdonosa: KBC Insurance NV. 100%

A biztosítótársaság felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

(ahol panaszát előterjeszheti)

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

Központi telefon: (36-1) 4899-100

Központi fax: (36-1) 4899-102

Webcím: <http://felugyelet.mnb.hu>

A **K&H Bank** székhelye:

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Jogi formája: részvénytársaság

Felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank

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.

Levélcím i cím: 1534 Budapest, Pf.: 834.

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy amennyiben biztosítási szerződésével kapcsolatban bármilyen jellegű kérdése, problémája van, a biztosítási szerződését közvetítő biztosításközvetítő szívesen áll az Ön rendelkezésére. Ha nem sikerül kielégítő megoldást találnia, a társaság központjánál lehet 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

Az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó) fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet. A szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolat (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 Magyar Nemzeti Bank fogyasztó-védelmi honlapját (<http://felugyelet.mnb.hu/topmenu/>), ahol hasznos tájékoztatókat, termékleírásokat, összehasonlítást 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 irányadóak.
- Kérjük, szíveskedjék ezeket gondosan át tanulmányozni és ajánlatát csak ezt követően aláírni!
- A jognyilatkozatok – ellenkező megállapodás hiányában – 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 tartalmaznak információkat és rendelkezéseket.

Felhívjuk szíves figyelmét arra is, hogy közölt adatai a biztosítási titok körébe tartoznak, azok csak akkor adhatóak ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad. A titoktartási kötelezettség azonban nem áll fenn (a biztosítási törvényben meghatározott feltételek mellett) az alábbi hatóságok vonatkozásában: Magyar Nemzeti Bank; 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 alapvető jogok országgyűlési biztosja, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság.

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 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. §).

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - azaz a külföldi számlák adómegfeleléséről szóló amerikai törvény) szabályozás értelmében a biztosító köteles elvégezni az ügyfél adóügyi illetőségvizsgálatát, mely során az ügyfél köteles az arra vonatkozó adatait, illetve nyilatkozatát a biztosító rendelkezésére bocsátani, hogy adóügyi szempontból amerikai illetőségűnek minősül-e.

Az illetőségvizsgálat eredménye alapján a biztosító egy pénzügyi számlát (megtakarítási életbiztosítás) Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként, vagy Nem Jelentendő Számlaként azonosít.

Figyelem! A biztosító a pénzügyi számlát (megtakarítási életbiztosítást) a FATCA szabályozásban meghatározott Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként minősíti, amennyiben az ügyfél az illetőség vizsgálat elvégzéséhez nem járul hozzá, vagy az illetőség vizsgálat más okból sikertelen.

A biztosító folyamatosan figyelemmel kíséri az illetőség vizsgálathoz szükséges adatok, és a pénzügyi számlák (megtakarítási életbiztosítások) értékének FATCA szabályozás szempontjából jelentős változását. Az illetőségvizsgálat alapján Egyesült Államoknak Jelentendő Számlaként azonosított életbiztosításról és a Számlatulajdonosának adatairól a biztosító éves adatszolgáltatás keretében köteles a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) tájékoztatni a Magyarország Kormányja és az Egyesült Államok Kormányja közötti információcsere teljesülése érdekében.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen feltétel szerint létrejött **kockázatnak nem minősülő életbiztosítási szerződésre** a „Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2014. január 1-től alkalmazandó adózási szabályokról” c. dokumentum alábbi pontjai alkalmazandók:

- I. pont
- II. pont
- III.2 pont

A sikeres együttműködés reményében

K&H Biztosító Zrt.

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele

2



Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2016. január 1-től alkalmazandó adózási szabályokról

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen tájékoztatóban leírtak kizárólag a tájékoztatás célját szolgálják és sem adótanácsadásnak, sem hivatalos jogszabály értelmezésnek nem minősülnek. Valamint tájékoztatjuk, hogy a tájékoztató a kiadása napján hatályos jogszabályi rendelkezések összefoglalása. **A Biztosító a jogszabályok jövőbeni változásáért felelősséget nem vállal.** A biztosítási szerződéssel összefüggő adózási és számviteli elszámolási szabályok helytelen alkalmazásából eredő kockázatot a szerződő, a biztosított, illetve a kedvezményezett a felelős.

I. a biztosítási díjak adózási szabályai

Az egyes biztosítási formák meghatározását az Szja törvény 3. § 90-99. pontja tartalmazza, melyek szerint:

Kockázati biztosításnak minősülnek a tartamos haláleseti életbiztosítások, a baleset- és betegségbiztosítások (egészségbiztosítások). Ezeknek a leglényegesebb eleme, hogy a biztosító csak akkor teljesít, ha bekövetkezik a biztosítási esemény.

Nem tartoznak a kockázati biztosítás kategóriájába a vegyes életbiztosítások, a nyugdíj-, és járadékbiztosítások, valamint a határozatlan idejű visszavásárlási értékkel rendelkező haláleseti életbiztosítások. A nem kockázati biztosítások lényeges eleme, hogy lejáratú szolgáltatással és visszavásárlási értékkel rendelkeznek.

I.1. Személybiztosítás: az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás

Kockázati biztosítás az olyan személybiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke). Kockázati biztosításnak minősül továbbá a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan elkülönített kockázati biztosítási rész is.

Nem minősül kockázati biztosításnak azonban az olyan biztosítás – akkor sem, ha a biztosító teljesítését biztosítási esemény váltja ki –, amely esetében a biztosítási feltételek szerint a biztosító teljesítésének összege meghaladja az adott biztosítási szerződésre befizetett biztosítási díj és az azzal kapcsolatosan képződő hozam együttes összegét.

A rendelkezés alkalmazásában *nem minősül vagyoni érték kivonásának* az a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítés (így különösen

a díjkedvezmény, díjengedmény, díjvisszatérítés), amelyre a díjat fizető személy jogosult.

Vagyoni érték kivonásának minősül azonban, ha a személybiztosítás díját más személy – ide nem értve a kifizetőnek nem minősülő magánszemélyt – fizette és a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítésre a biztosítás feltételei szerint magánszemély jogosult. Ez utóbbi esetben azzal, hogy amennyiben a magánszemély erre a szerződéskötést követően egy későbbi időpontban válik jogosulttá, akkor a biztosítás a teljes tartam alatt nem minősül kockázati biztosításnak.

A kockázatinak nem minősülő biztosítások esetében (pl. vegyes biztosítások) – függetlenül attól, hogy annak díját magánszemély adózott bevételeiből vagy kifizetői adófizetés mellett kifizető fizette – kamatjövdelem keletkezik, kivéve az olyan szolgáltatásokat, amelyek a törvény szerint adómentesek (ezek a haláleseti kifizetés, a baleseti -, a betegségi -, a nyugdíj - és a járadék szolgáltatás).

I.2. Díjfizetések adókötelezettsége

A törvény különbséget tesz **magánszemély és cég által fizetett biztosítási díj között**, tekintettel arra, hogy magánszemélyek adózott jövedelemből fizetnek díjat, míg cégek esetében a díj fizetése a biztosított magánszemélynél (adómentes vagy adóköteles) jövedelemként jelentkezik.

I.2.1. A magánszemély javára más személy (általában a munkáltató, illetve más kifizető) **által kötött** életbiztosítások esetén

A magánszemély javára más személy (általában a munkáltató, illetve más kifizető) **által kötött** élet-, baleset- és betegségbiztosítási szerződés alapján a kifizető által fizetett adóköteles biztosítási díj nem összevonandó jövedelem, hanem a kifizetőt terhelő 49,98% befizetés mellett adható ún. egyes meghatározott juttatás [Szja törvény 70. § (1) bekezdés c) pont].

Adóköteles biztosítási díjnak minősül magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy (általában a munkáltató, illetve más kifizető) által fizetett díj, kivéve, ha az Szja törvény 1. számú melléklete szerint adómentes.

Adómentes a lejáratú szolgáltatás és visszavásárlási érték nélküli kockázati biztosítás más személy (továbbiakban: kifizető) által – az ugyanazon kifizető esetében ugyanazon biztosítottra tekintettel havonta, a minimálbér 30%-át meg nem haladóan – fizetett díja (azonos szolgáltatási tartalommal rendelkező csoportos kockázati biztosítás esetében a fizetett díj egy biztosítottra jutó része).

A Biztosító szolgáltatása pedig a **kockázati biztosítások** esetén főszabályként szintén adómentes.

Kivételt csak a jövedelempótló kifizetések (ideértve a napi

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele 3



térítéseket is) jelentenek akkor, ha a biztosításnak volt kifizető által fizetett adómentes díja. Ilyen esetben a jövedelempótló kifizetés napi 15 000 forintot meghaladó része adóköteles, azzal, hogy az összehatárt biztosítási szerződésenként (a kiegészítő biztosításokkal együtt) kell vizsgálni [3. § 90-91., 1. számú melléklet 6.3., 6.6-6.8.].

Nem minősül kockázati biztosításnak és ezért adóköteles azonban az olyan biztosítás kifizető által fizetett díja, amelynél a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítésre (így különösen díjkezdvezmény, díjengedmény, díjvisszatérítés) a biztosítás feltételei szerint magánszemély jogosult, ez utóbbi esetben azzal, hogy amennyiben a magánszemély erre a szerződéskötést követően egy későbbi időpontban válik jogosulttá, akkor a biztosítás a teljes tartam alatt nem minősül kockázati biztosításnak.

Rendszeres díjnak minősül az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell megfizetni, és amelynek összege az adott biztosítási évben nem haladja meg az előző biztosítási évben fizetett díjak együttes összegének 30 %-kal növelt értékét. A nem rendszeres (pl. az eseti) díjak – a díjfizetés időpontjában – a törvény szerinti egyes meghatározott juttatásként adókötelesek [Szja törvény 1. számú melléklet 6.9. pont].

II. a biztosítói szolgáltatások adózási szabályai

II.1 A kockázati biztosítások esetében

Fő szabály szerint adómentes a Bit-ben (2014. évi LXXXVIII. törvény) meghatározott, belföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező biztosítót a biztosítási esemény bekövetkezése miatt a szerződés alapján terhelő kötelezettség keretében juttatott vagyoni érték. Ez a rendelkezés kiterjed az olyan államban székhellyel rendelkező biztosítóra is, amelynek Magyarországgal hatályos egyezménye van a kettős adóztatás elkerülésére [Szja törvény 1. számú melléklet 6.6., 6.8. pont].

Adóköteles a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből (ideértve a szerződéses feltételek szerint az eltelt napok száma alapján járó napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeget is) a jövedelem-kiesés időszakára napi 15 000 forintot meghaladó rész, akkor, ha a biztosítási díj vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában adómentes volt [Szja törvény 1. számú melléklet 6.6., 6.7. pont c) alpont].

II.2 A kockázati nem minősülő biztosítások esetében

Adóköteles továbbá a személybiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatás is, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak, valamint az olyan biztosítási szerződés

alapján nyújtott szolgáltatás, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély költségként elszámolta. Az egyéb jövedelemnek nem minősülő adóköteles biztosítói kifizetésekre a kamatjövedelem szabályait kell alkalmazni jelen tájékoztató II. pontjában foglaltak szerint. Ez azt jelenti, hogy a befizetett biztosítási díjat (kivéve a kockázati biztosítási díjrészt) meghaladó összeg kamatjövedelemnek minősül [Szja törvény 65. § (1) bekezdés d) pont].

III. a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok

III.1. Kamatadó és egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettségek

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. § (1) bek. d) pontja értelmében kamatjövedelemnek minősül a biztosítói teljesítésből (pl. lejárat, visszavásárlás) – kivéve, ha a biztosító teljesítése az Szja törvény I. számú melléklet 6. pont 6.6. alpontja szerint adómentes vagy a törvény más rendelkezése alapján minősül adóköteles jövedelemnek – a befizetett díjat meghaladó összeg azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.

A kamatjövedelmet 15%-os mértékű személyi jövedelemadó terheli, továbbá a 2013. augusztus 1-jétől hatályos egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 3/A § (1) a) pontja értelmében a hatálybalépést követően keletkezett kamatjövedelmet 6%-os mértékű EHO terheli.

2014-től az EHO megfizetésének terhe alól mentesülnek az olyan hozamok és kamatok, amelyek EGT-tagállam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból keletkeznek.

E mentesítő szabály a biztosításokra eredetileg nem vonatkozott. A jogalkotó – felismerve ennek méltánytalanságát a biztosítási szerződés jogalanyaival szemben – 2014. januártól 1-jétől ezt az adómentességet a biztosításokra is kiterjeszti, feltéve, hogy a biztosítás mögötti eszközalapnak vagy díjtartaléknak – a biztosítás tartama alatt folyamatosan, mindvégig, és a megfelelő dokumentumok által igazolható módon – legalább 80%-a EGT-tagállam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból áll.

Az új szabály egy átmeneti intézkedést is tartalmaz.

E szerint a mentesítő szabályt alkalmazni lehet a 2014. január 1. előtt kötött olyan biztosításokra is, amelyek értékpapír-összetételét



– ha korábban nem felelt meg az eszközalap vagy a díjtartalék a törvényben előírt értékpapír-összetételnek – legkésőbb 2014. április 1-jéig a mentességi feltételeket kielégítő módon átalakítják, és azt a jogviszony végéig, de legalább három évig fenntartják. (A jogviszony végéig kell eleget tenni a törvényi feltételeknek, a legalább három évig követelmény azokra az esetekre vonatkozik, amikor a biztosítási tartam végéig már nincs három év, ami a gyakorlatban azt jelenti, hogy az ilyen biztosításokra nem alkalmazható a mentesítő szabály.)

III.2. Kamatadó kedvezmények

2014. január 1-jét követően nem kell megfizetni:

- az **egyszeri díjas biztosítások esetében** a kamatjövedelem után keletkező adót, és az EHO-t sem, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, illetve a kamatjövedelem 50%-a utáni adót és EHO-t, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be;
- a **rendszeres díjas biztosítások esetében** a kamatjövedelem utáni adót és az EHO-t sem, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be, illetve a kamatjövedelem 50%-a utáni adót és EHO-t, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be [Szja törvény 65. § (3) bekezdés].

A fenti kedvezmények nem alkalmazhatóak a sem egyszeri díjas, sem rendszeres díjas biztosításnak nem minősülő biztosításra és az erre a biztosításra történő díjfizetésre a biztosítás teljes tartama alatt – kivéve, ha az utolsó elvárt díjon felüli díjfizetés időpontjától számítva a kedvezmény feltételéül szabott idő már eltelt.

Nem minősül sem egyszeri díjas biztosításnak, sem rendszeres díjas biztosításnak a biztosítás, ha

- a biztosítási szerződésre a biztosítás teljes tartama alatt a szerződés szerint elvárt díjon felül díjfizetés (ideértve különösen az eseti, a rendkívüli, a soron kívüli díjat) történt, kivéve, ha a szerződés szerint elvárt díjon felüli díjfizetést a hozzá tartozó biztosítástechnikai tartalékkal vagy díjtartalékkal együtt elkülönítetten tartja nyilván a biztosító. Az így elkülönített összegeket – az elvárt díjon felüli díjfizetés időpontját tekintve a szerződés létrejötté időpontjának – az adókötelezettség megállapításakor úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítási szerződés szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot,
- a rendszeres díjak 2012. december 31-ét követő növelésének (indexálás) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évet megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói árindex 30 százalékponttal növelt értékét. (Szja tv.

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele

65. § (3a) bek.)

Átmeneti szabály 2011.01.01-jétől: az adó mértéke 0%, ha a biztosítási szerződés megkötése 2006.09.01-je előtt

történt. Kivételt képez a 2006.09.01-je előtt megkötött életbiztosítás, ha a szerződés szerinti elvárt díjon felüli díj (eseti, rendkívüli, soron kívüli díj) 2010.12.31-ét követő befizetése révén keletkezett díjtartalék és azzal

arányos hozamának kivonására kerül sor. Ekkor a 2010.12.31-ét követő első, soron kívüli díjbefizetés napját – jövedelemadó szempontjából – egy új szerződéskötés napjának kell tekinteni, és arra illetve az ezt követő rendkívüli befizetések kivonására már az adóköteles kamatjövedelemre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

IV. a nyugdíjbiztosításra vonatkozó szabályok

Nyugdíjbiztosításnak minősül a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 93. pontja alapján, az olyan életbiztosítás ahol a biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, és a biztosítói teljesítést a biztosított

- a) halála,
- b) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- c) egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy
- d) a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése váltja ki, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződésmódosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint kivéve, ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik, azzal, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződésnek az a)–d) pontokban szereplő biztosítási eseményeket – a c) pont kivételével, ha a biztosított egészségkárosodása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttkor a 40%-os mértéket már eléri – tartalmaznia kell, és az a)–d) pontokban szereplő biztosítási eseményeken kívül más



biztosítási eseményt nem tartalmazhat. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

IV.1. A hatályban lévő öregségi nyugdíjkorhatár:

Az öregségi nyugdíjkorhatárra vonatkozó jelenleg érvényes szabályozás (a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 18. §). alapján a társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatára annak, aki

- 1952. január 1-je előtt született: a betöltött 62. életév,
- 1952-ben született: a 62. életév betöltését követő 183. nap,
- 1953-ban született: a betöltött 63. életév,
- 1954-ben született: a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- 1955-ben született: a betöltött 64. életév,
- 1956-ban született: a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- 1957-ben vagy azt követően született: a betöltött 65. életév.

IV.2. A nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése

A nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése a saját jogon járó öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése.

IV.3. A nyugdíjbiztosítási kedvezmény (adó jóváírás) igénybe vételére jogosult

A nyugdíjbiztosítási kedvezmény (adó jóváírás) igénybe vételére a nyugdíjbiztosítás magánszemély szerződője a biztosító igazolása alapján.

IV.4. A nyugdíjbiztosítási kedvezmény (adó jóváírás) mértéke, korlátai, módja

A kedvezmény mértéke:

- a magánszemély (szerződő) által az adott évben befizetett díjak 20%-a, maximum 130 ezer Ft adó jóváírás vehető igénybe a biztosító által kiállított igazolás alapján.
- az önkéntes kölcsönös biztosító-pénztári saját tagi befizetések, a nyugdíj-előtakarékosági számlára (NYESZ-R) teljesített befizetések és a nyugdíjbiztosításra teljesített díjfizetések után mindösszesen legfeljebb 280 ezer forint értékben adható meg rendelkezés adóévenként.

A kedvezmény igénybe vételének korlátai:

- a szerződő az összevont adóalap adójának az adókedvezmények (pl. családi kedvezmény, személyi kedvezmény) levonása után megmaradt fizetendő adójával rendelkezhet, így,

ha ez a fennmaradó adó kisebb, mint a befizetett díjak 20%, illetve a maximum 130 ezer Ft, akkor csak az adó összegéig érvényesítheti a kedvezményt.

- további feltétel, hogy a szerződőnek ne legyen adó tartozása, az adóbevallása alapján a fizetendő adóját megfizette, és a nyilatkozattétel időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik.

A kedvezmény igénybe vételének módja:

- a Szerződő az éves adóbevallása keretében tehet nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot, mely alapján az adóhatóság az adó jóváírás a Biztosító részére elutalja, aki a Szerződő nyugdíjbiztosítási számláján írja jóvá.
- amennyiben a szerződő több, különböző biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítást, úgy az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg
- az a szerződő is jogosult nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot tenni az adóbevallása keretében, aki már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással, – nyugdíj szolgáltatás bekövetkezése miatt – ebben az esetben az adóhatóság a magánszemély megjelölt címére (számlájára) utalja az adó jóváírás összegét.

IV. 5. A nyugdíjbiztosítás után igénybe vett adó jóváírás visszafizetési kötelezettségének esetei

Ha a szerződés nem nyugdíj szolgáltatással szűnik meg, akkor az igénybe vett összes adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetni az adóhatóság részére. Visszafizetési kötelezettséggel történő megszűnést vált ki a nyugdíjbiztosítási szerződés teljes visszavásárlása.

IV.6. Az adó jóváírás 20%-kal növelt összegének visszafizetése az adóhatóság részére

A biztosító a teljes visszavásárláskor, ha van a szerződésnek visszavásárlási értéke, a kamatadó és EHO levonása után a kifizetésből érvényesíti és elutalja az adóhatóság részére. Ha a visszavásárlási érték nem nyújt fedezetet az igénybe vett adó jóváírás 20% növelt összegének a visszafizetésére, akkor a magánszemély részére a le nem vont adó jóváírásról igazolást állít ki a biztosító, amely alapján ezt a kötelezettséget a magánszemélynek az éves adóbevallás keretében kell teljesítenie.



Nemzetközi adó adatszere

A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014-ben jelentette meg ajánlását, amely magában foglal egy országok közötti automatikus információcsere egyezmény modellt, a pénzügyi intézmények számára információgyűjtési és jelentési kötelezettségeket. Ennek keretében valamennyi magyarországi pénzintézet köteles részt venni az előírás szerinti automatikus adatszereben.

Mi a Nemzetközi adó adatszere?

Nemzetközi szinten is egyre erősebbé vált a törekvés az adóbeszedés hatékonyságának és eredményességének fokozására, amelynek fontos eszköze az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kormányközi megállapodás magyar jogba történő átültetése érdekében az országgyűlés törvényt alkotott. A törvény értelmében, Biztosítónknak új átvilágítási és nyilvántartási rendszert kellett bevezetnie annak érdekében, hogy azonosítani tudja a Biztosítónál nemzetközi adózók által kötött életbiztosítások és azokról az adóhatóság felé az szükséges információkat továbbítani tudja.

Az új átvilágítási folyamatok mind az új, mind pedig a törvény hatályba lépését megelőzően (2016. január 1-e előtt) kötött életbiztosításokra alkalmazandók, ami azzal is jár, hogy a jogszabály által felállított kritériumrendszer szerint nemzetközi adózónak minősített ügyfelektől Biztosítónknak be kell szereznie a szükséges adóügyi nyilatkozatokat is.

A jelentési kötelezettséget Biztosítónknak a Nemzeti Adó és Vámhivatalon (NAV) keresztül kell teljesítenie. A szükséges adatok az egyes országok adóhatóságai felé történő tényleges továbbítása a NAV által történik majd. **A NAV felé történő adattovábbítás tényéről ügyfeleinket írásban tájékoztatni fogjuk, az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül.**

A Nemzetközi adó adatszere működése a K&H Biztosítónál

2016. január 1-től az ügyfél befogadási folyamataink módosulnak az adatszere követelményrendszernek történő megfelelés biztosítása érdekében, ami a következő változásokkal, többlet kötelezettségekkel jár.

Új ügyfelek vonatkozásában: minden ügyfél az adóügyi rezidenciájáról nyilatkozni köteles, amennyiben az adatszere egyezményt aláíró országok valamelyikében adózik, úgy az adóazonosító jelét is igazolnia kell Biztosítónk felé.

A Nyilatkozatok aláírásának és az adószám igazolásának megtagadása esetén Biztosítónk az ügyfélkapcsolatot nem hozza létre.

Meglévő ügyfeleink tekintetében központi szűrést fogunk végezni a potenciálisan érintett ügyfeleink azonosításához. Az érintettnek minősített ügyfeleinktől kérni fogjuk a nyilatkozatot és az adó szám igazolását.

A Nemzetközi adózással kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak mind bankfiókjainkban, mind a TeleCenteren keresztül.



K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás általános feltétele

Jelen K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítási feltétel (a továbbiakban: feltétel) – ellenkező megállapodás hiányában – a K&H Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítási szerződésére (a továbbiakban: szerződés) vonatkozik.

Jelen feltételben nem szabályozott kérdésekben a polgári törvénykönyv rendelkezései, valamint a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

I. általános rendelkezések

1. a szerződés alanyai (a Biztosító, a Szerződő, a Biztosított és a Kedvezményezett)

- 1.1. A **Biztosító** az a jogi személy, aki a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli, és a feltételben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén, az ott meghatározottak szerint szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- 1.2. A **Szerződő** az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- 1.3. A **Biztosított** az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön.
- 1.4. A Biztosított életkora:
 - a Biztosított belépési életkora minimum betöltött 18 év, maximum betöltött 65 év,
 - a szerződés lejáratakor a Biztosított legfeljebb 75 éves lehet.
- 1.5. A Szerződő és a Biztosított eltérő személy is lehet. Ha a szerződést nem a Biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a Biztosított belépéséig a Szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a Biztosítottat köteles tájékoztatni.
- 1.6. Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, úgy a szerződés megkötéséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- 1.7. A Biztosított, a Szerződő beleegyezésével a szerződésbe Szerződőként bármikor beléphet. Erről a Biztosítót írásban értesíteni kell. Ezen esetekben a Biztosított és a Szerződő egyetemlegesen felelősek a folyó biztosítási időszakban esedékes biztosítási díjakért. A szerződésbe belépő biztosított köteles a Szerződőek a szerződésre fordított költségeit - ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

1.8. **Kedvezményezett(ek)** az(ok) a személy(ek), aki(ke)t a szerződésben ekként meghatároztak és aki(k) a Biztosító szolgáltatására jogosult(ak).

1.9. A Szerződő a Kedvezményezettet a Biztosítóhoz címzett és a Biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a Biztosított a Szerződő, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

1.10. Több Kedvezményezett esetében százalékosan kell meghatározni a jogosultságuk arányát, amely arányok összege nem haladhatja meg a 100%-ot. A jogosultsági arány meghatározásának hiányában a Biztosító a Kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít.
A különböző szolgáltatásokra különböző Kedvezményezetteket lehet megjelölni.

a) **haláleseti kedvezményezett:** a Biztosított tartam közbeni elhalálása esetén jogosult a Biztosító szolgáltatására.

- szerződésben megjelölhető bárki, kivéve a Biztosított.

- ha a Szerződő és a Biztosított külön nem határozza meg, akkor a Biztosított örököse.

b) **elérési (lejárat) kedvezményezett:** a tartam lejáratakor jogosult a Biztosító szolgáltatására.

- megegyezhet a Szerződővel, illetve Biztosítottal, de bárki megjelölhető.

A fenti kedvezményezettek megjelölhetőek **visszavonhatatlan kedvezményezettként** is.

1.11. A Kedvezményezett kijelöléséhez, személyének és százalékos részesedésének megváltoztatásához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Biztosított írásbeli hozzájárulása nélkül kötött szerződés Kedvezményezettet kijelölő része semmis, ez



esetben Kedvezményezettnek a Biztosítottat, illetve az örökösét kell tekinteni, aki a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket.

- 1.12. A Biztosított halála esetén a Kedvezményezett a Biztosított örököse, ha a szerződésben más Kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a Kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában..

2. a szerződés létrejötte

- 2.1. A szerződés a Szerződő és a Biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a Szerződő az ajánlatával kezdeményez. Az ajánlat részét képezi az egészségi nyilatkozat és a jelen feltétel. Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, az ajánlatot mind a Szerződőnek, mind a Biztosítottnak alá kell írnia.
- 2.2. A szerződés a Biztosító elfogadó nyilatkozatával jön létre. A Biztosító a szerződésről kötvényt állít ki.

3. a szerződés kezdete, hatálybalépése, a kockázatviselés

- 3.1. A szerződés kezdete a biztosítási kötvényben kerül rögzítésre, amely a biztosítási ajánlat megtételének napja.
- 3.2. A Biztosító kockázatviselése az első díj megérkezését követő nap 0. órájától kezdődik. (szerződés hatályba lépése) A Biztosító az első biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor a díjat a Biztosító számláján jóváírják.

4. kockázatbírálás, a várakozási idő

- 4.1. A Biztosító az ajánlat elfogadása előtt egészségügyi kockázatfelmérést (kockázatbírálást) végez, melynek során a Biztosított egészségi nyilatkozatát kérheti, illetve orvosi vizsgálatot rendelhet el.
- 4.2. A Biztosító jogosult a kockázatbíráláshoz szükséges egyéb dokumentumok, írásos nyilatkozatok bekérésére is. A Biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni.
- 4.3. A kockázatbírálás eredményétől függően a Biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja, vagy az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a Biztosító nem köteles megindokolni.
- 4.4. A kockázatbírálás időtartama az ajánlatnak a Biztosító vagy a képviselője részére történő

átadásától számított 15 nap, azonban ha az ajánlat elbírálásához egészségi kockázatfelmérésre van szükség úgy ezen határidő 60 nap. Fenti határidőn belül a Biztosítónak nyilatkoznia kell arról, hogy elfogadja-e az ajánlatot. A szerződés akkor is létrejön, ha a Biztosító a fenti határidőn belül az ajánlatra nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a Biztosító, vagy képviselője részére történt átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.

- 4.5. A Biztosító a kockázatbírálás eredményeképpen módosító javaslatot tehet az ajánlathoz képest, megjelölve azt a kötvényben. Amennyiben a Szerződő nem kívánja elfogadni a módosító javaslatot, 15 napon belül írásban elállhat a szerződéstől. Amennyiben a Szerződő a megadott határidőn belül nem válaszol, a szerződés a kötvényben megjelölt változtatásokkal visszamenő hatállyal jön létre.
- 4.6. **Az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződések esetében a Biztosítottnak a kockázatviselés kezdetétől számított 180 napon belül (várakozási idő) bekövetkező nem baleseti eredetű halála esetén a Biztosító a biztosításra addig befizetett díjat visszatéríti, és a biztosítási szerződés megszűnik.**
- 4.7. **Amennyiben a Biztosított saját költségén elvégezteti a Biztosító által előírt orvosi vizsgálatokat, a Biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától.**
- 4.8. A várakozási idő alatt - előzmény nélkül - diagnosztizált betegség(ek)re, valamint azok következményeire a Biztosító kockázatviselése kiterjed.

5. szerződésmódosítás esetei

- 5.1. **Haláleseti és baleseti haláleseti biztosítási összeg módosítása a tartam alatt:**
 - A Szerződő bármikor kérheti a haláleseti és a baleseti haláleseti biztosítási összeg (az indexálási rátánál magasabb mértékű) megemelését a Biztosító által meghatározott kereteken belül. (lásd kondíciós lista) A Biztosító a biztosítási összeg nagyságától függően kockázatbírálást végez, melyhez egészségfelmérő nyilatkozat kitöltésére, és esetlegesen kiegészítő orvosi dokumentumokra, orvosi vizsgálatra lehet szükség. A megemelt biztosítási összeg a kockázatbírálástól függően a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő napon lép hatályba.
 - A Szerződő bármikor írásban kérheti a haláleseti és a baleseti haláleseti biztosítási összeg csökkentését. A csökkentett haláleseti vagy baleseti haláleseti biztosítási összeg a

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele



kérem Biztosítóhoz történő beérkezését követő napon lép hatályba. A csökkentett biztosítási összeg nem lehet alacsonyabb a mindenkor minimális biztosítási összegnél. (lásd kondíciós lista)

5.2. **Biztosítási díj módosítása** a tartam alatt:

- A Szerződő kérheti a felajánlott díjmelés helyett a biztosítási díjak emelését, a baleseti haláleseti vagy haláleseti biztosítási összeg emelése nélkül. Erre azonos határidők vonatkoznak, mint a díjmelésre a IV/4. pontban leírtaknak megfelelően.
- A Szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítási díjak tekintetében is a szerződés módosítását. Ez a következő díjesedékeskor lép hatályba. A megváltoztatott folyamatos díjnak el kell érnie a mindenkor érvényes minimális értéket. (lásd kondíciós lista)

6. **a szerződés tartama**

- 6.1. A szerződés határozott tartamra jön létre.
- 6.2. A szerződés tartama a szerződés kezdetének és végének a kötvényben megjelölt napjai közötti tartam.
- 6.3. A szerződés minimális tartama 10 év, maximális tartama 25 év.
- 6.4. **A szerződés tartamának módosítására nincs lehetősége a Szerződőnek.**

7. **a biztosítási évforduló és a biztosítási időszak fogalma**

- 7.1. A biztosítási évforduló a szerződés tartama alatt minden naptári évben az a nap, amelyik a szerződés kezdetének napja.
- 7.2. A biztosítási időszak az az 1 év, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart.

8. **a szerződés megszűnésének esetei**

- 8.1. A szerződés a következő esetekben szűnik meg:
 - a szerződésben meghatározott időpont elérése esetén a szolgáltatás teljesítésével;
 - a Szerződő meghal, és a Biztosított vagy a Biztosított engedélyével egy harmadik személy a szerződésbe a Szerződő helyébe nem lép;

- a kötvényérték a visszavásárlási költség alá csökken;
- a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással,
- a Biztosított várakozási időn belüli nem baleseti eredetű halálával,
- a kizárt események bekövetkeztekor, illetve a Biztosító mentesülése esetén.

9. **a szerződés területi és időbeli hatálya**

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

II. **a szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei**

1. **a Szerződő és a Biztosított közlési és változás-bejelentési kötelezettsége**

- 1.1 A Szerződő és a Biztosított köteles közlési és változás-bejelentési kötelezettségének eleget tenni.
- 1.2 A közlési kötelezettség abban áll, hogy a Szerződő és a Biztosított köteles ajánlattételkor és a későbbiekben a haláleseti biztosítási összeg és a baleseti haláleseti biztosítási összeg, valamint a biztosítási díj megemlésekor 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 - különös tekintettel a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó kérdésekre - a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.
- 1.3 A szerződés alanyai megállapodhatnak a kockázatbíráláshoz szükséges nyilatkozatok telefonon történő teljesítésében, ez esetben a Biztosított a kérdések szóban történő megválaszolásával tesz eleget közlési kötelezettségének.
- 1.4 A változás-bejelentési kötelezettség abban áll, hogy a Szerződő és a Biztosított köteles a biztosítás tartama alatt 15 napon belül írásban bejelenteni nevének, címének, levelezési címének, egyéb azonosítóinak, illetve a Biztosított **foglalkozásának, sporttevékenységének** megváltozását, utóbbi esetben akkor, ha a **sportot versenyszerűen vagy hivatásszerűen végzi.**
- 1.5 A Biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a Biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további



kérdéseket tehet fel, dokumentumokat kérhet be, orvosi vizsgálatot írhat elő. A Szerződőt és Biztosítottat az orvosi vizsgálat elvégzése nem mentesíti a közlési kötelezettségük alól.

2. a Biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén

- 2.1 Ha a Biztosító a szerződés megkötésétől számított 5 éven belül szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, és ezen körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg a szerződést 30 nappal írásban felmondhatja.
- 2.2 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. Erre a következményre a Biztosítottat a módosító javaslat megtételekor figyelmeztetni kell.

3. 30 napos ügyfél általi felmondás

- 3.1 A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság Szerződő, a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül megtett írásbeli nyilatkozatával a szerződést – indoklás nélkül – felmondhatja. A felmondással a szerződés megszűnik.
- 3.2 A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető ezen felmondási jogáról.
- 3.3 A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító köteles 15 napon belül a Szerződő által a szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni és a Szerződő által befizetett díjat a Szerződő részére visszafizetni.
- 3.4 A Biztosító a visszafizetésre kerülő biztosítási díj után kamatot nem fizet, a biztosítási díjból költségeket nem von le.

III. a biztosítási esemény, a Biztosító szolgáltatása

1. biztosítási esemény

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele

1.1 A biztosítási esemény a Biztosított életével kapcsolatban lévő olyan esemény, amely a Biztosító szolgáltatását kiváltja.

1.2 E szerződés szerint biztosítási esemény:

- meghatározott időpont elérése (a biztosítás lejárat), amennyiben a Biztosított életben van;
- a Biztosítottnak a szerződés tartama alatti halála, vagy
- a Biztosítottnak a szerződés tartama alatti baleseti halála, amennyiben a baleset megtörténtétől számított 1 éven belül meghal. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleseti halál napja.

2. a Biztosító szolgáltatása

2.1 **Elérés esetén:** (a biztosítási szerződés lejártakor a Biztosított életben van) a Biztosító egy összegben kifizeti az elérés napján érvényes kötvényértéket, valamint a töredék időszakra járó többlet hozamot és jogosultság esetén az Ajándékdíjat az elérési Kedvezményezett(ek)nek.

2.2 **A Biztosított tartamon belül bekövetkezett halála esetén:**

- A Biztosított halála esetén, a Biztosító az aktuális haláleseti biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti Kedvezményezett(ek)nek.
- A Biztosított balesetből bekövetkező halála esetén az aktuális baleseti haláleseti összeget is kifizeti a haláleseti Kedvezményezett(ek)nek.
- A Biztosító jóváírja a Szerződő számláján a biztosítási esemény és a biztosítási szerződés lejárat közötti időszakra hátralévő rendszeres biztosítási díjak összegét, (haláleseti díjtávallás biztosítási összege) és a Szerződő díjfizetési kötelezettsége megszűnik.
- A Biztosító haláleseti díjtávallási szolgáltatása a biztosítási esemény bekövetkezését követő díjfizetési időszak első napján esedékes.
- A szolgáltatás napja az az időpont, amikor a Biztosító – a kárigény elbírálása után – a Szerződő számláján a haláleseti díjtávallás biztosítási összegét jóváírja, továbbá a haláleseti biztosítási összeget, illetve a baleseti haláleseti biztosítási összeget kifizeti a haláleseti Kedvezményezett(ek)nek.
- A Biztosító az általa szolgáltatásként (egy összegben) jóváírt haláleseti díjtávallás biztosítási összeg tekintetében nem alkalmaz indexálást.
- A biztosításban meghatározott lejáratú időpontban a Biztosító a lejáratú szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére az

előre meghatározott arányban kifizeti a biztosítási feltételnek megfelelő lejáratú szolgáltatást.

- A biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosítás folyamatos díjából fennálló díjhátralék nem kerül befizetésre a Biztosító által, azt a Szerződő pótolhatja.
- A biztosítási esemény bekövetkezése után, de a biztosítás haláleseti díjtvállalás szolgáltatásának napja előtt a Szerződő által befizetett rendszeres – meg nem szolgált – díjait a Biztosító visszafizeti a Szerződőnek, amennyiben az azonos a Biztosítottal, úgy a Biztosított örökösének.
- Díjszüneteltetett szerződés esetén a Biztosító szolgáltatásának alapja a Szerződő által fizetett utolsó folyamatos díj.

IV. a biztosítási díj

1. a biztosítási díj megállapítása, a Biztosított belépési kora

- 1.1. A biztosítási díj a Biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke
- 1.2. A biztosítási díj kiszámítása a Biztosító díjszabása alapján, különösen a Biztosított belépési korának, egészségi állapotának, foglalkozásának, sport és szabadidő tevékenységének, valamint a biztosítás tartamának és összegének a figyelembevételével történik.
- 1.3. A kezdeti biztosítási díj a kötvényben kerül meghatározásra.
- 1.4. A havi díjfizetési gyakorisággal fizetendő minimális díjat a mindenkori hatályos kondíciós lista tartalmazza.
- 1.5. A szerződésre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetések nem helyettesítik a folyamatos díjat. Az eseti befizetésnek el kell érnie a Biztosító által meghatározott mindenkori minimumot, amely a mindenkori hatályos kondíciós listában található.
- 1.6. A Biztosító a Biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a szerződés megkötésekor kiszámolja a Biztosított ezen időpontban betöltött éveinek számát.
- 1.7. Amennyiben a Biztosított születésének dátumát helytelenül közölték és emiatt a szükségesnél alacsonyabb biztosítási díj került megállapításra, akkor a biztosítási esemény

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele

bekövetkezésekor a Biztosított tényleges belépési korának és a ténylegesen befizetett díjnak megfelelő szolgáltatás kerül kifizetésre. Ha a megállapított díj meghaladja a szükséges mértéket, úgy a díjtöbbletet a Biztosító a Szerződőnek visszautalja.

- 1.8. Amennyiben a tényleges születési dátum alapján a szerződés létre sem jött volna, akkor a Biztosító érvénytelenségre hivatkozva megtámadhatja a szerződést.
- 1.9. A kockázati díj: a Biztosító a kötvényértékből havonta levonja a biztosítási szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg, a baleseti haláleseti biztosítási összeg, valamint a haláleseti díjtvállalás biztosítási összeg – a Biztosított aktuális életkorával, a Biztosító mindenkori érvényes díjszabása alapján számított – kockázati díját.
- 1.10. A kockázati díj számításának a módját a 3. és 4. számú melléklet tartalmazza.

2. a biztosítási díj fizetése

- 2.1 A szerződés éves díjú. A biztosítási évre vonatkozó éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.
- 2.2 A szerződés létrejötte előtt befizetett első biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a Szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.
- 2.3 A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő az ajánlattételkor határozza meg, és bármely biztosítási évfordulótól megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal írásban jelzi a Biztosítónak.
- 2.4 A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor esedékes. Minden későbbi díj a díjfizetési gyakorisági időszak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) első napján esedékes.
- 2.5 A Szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a Biztosító számláján jóváírják.

3. a díjfizetés elmulasztásának következményei

- 3.1. Amennyiben a Szerződő az esedékes biztosítási díjat nem egyenlíti ki, úgy a Biztosító erről – 30 napos póthatáridő megadásával - a Szerződőt írásban értesíti.
- 3.2. **Amennyiben a Biztosítóhoz az előírt biztosítási díj az esedékességtől számított 120 napon belül nem érkezik meg, a felek megállapodnak abban, hogy a Biztosító a díjelőírást megszünteti a szerződésre, azaz végleges díjszüneteltetés lép érvénybe, amelyről a Biztosító értesíti a Szerződőt.**

4. indexálás (értékkövetés)

- 4.1. A Biztosító a szerződés értékállóságának megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítási összeg(ek) és a biztosítási díj évente egy alkalommal történő emelését.
- 4.2. A Biztosító minden évben a szerződésre felajánlja az automatikus díjnövelést. Erről a Biztosító legalább 30 nappal az indexálás előtt értesítést küld a Szerződőnek a következő biztosítási évre vonatkozó új biztosítási összeg(ek)ről és a szerződés díjáról.
- 4.3. A Szerződő az indexálást a biztosítási évforduló előtt legalább 15 nappal írásban visszautasíthatja. Amennyiben a Biztosító a megadott határidőig nem kap választ a Szerződőtől, az indexálást automatikusan végrehajtja.
- 4.4. A Szerződő választása szerint a díjnövelés vagy a biztosítási díj és a haláleseti, baleseti haláleseti biztosítási összeg, vagy csak a biztosítási díj emelését tartalmazza.
- 4.5. A biztosítási összeg januárban, a szerződés megkötése naptári napjának megfelelő napon, a biztosítási díj pedig a január 1-ét követő első esedékesség napján kerül megemelésre.
- 4.6. A díjnövelés mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által a tájékoztató kiküldését megelőzően legutóbb közzétett éves fogyasztói árindex, de legalább 5%.
- 4.7. A Szerződő által kezdeményezett díjnövelés maximális nagyságát a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.
- 4.8. A díjszüneteltetés alatt álló kötvényeket a Biztosító nem indexálja.
- 4.9. Amennyiben a szerződés kezdete november 1. és december 31. közé esik, úgy a Biztosító az indexálást csak az első évfordulót követően hajtja végre.
- 4.10. Amennyiben a szerződés az indexálást az ajánlat aláírásakor nem tartalmazza, úgy a Szerződő a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal kérheti a biztosítási összeg(ek) és a biztosítási díj megemelését.

5. visszavásárlás

- 5.1. A Szerződőnek joga van a szerződést bármikor visszavásárolnia. Ezt a szándékot írásban kell bejelentenie a Biztosítónak. A Biztosító ebben az esetben a bejelentés beérkezésétől számított 15 napon belül a visszavásárlási

összeget fizeti ki a Szerződőnek. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

- 5.2. A visszavásárlási összeg megegyezik a visszavásárlási igény beérkezésének napján érvényes kötvényértékkel, amely tartalmazza a töredék időszaki többlethozamot is.
- 5.3. A Biztosító a kockázati díjakat a szerződés megszűnésének napjáig vonja le.
- 5.4. A Biztosító levonja a szolgáltatással kapcsolatos költségeit a visszavásárlási összegből. A visszavásárlási költség nagysága a mindenkor hatályos kondíciós listában található.
- 5.5. A visszavásárlási összeggel együtt kifizetésre kerül az Ajándékdíj a IX/3. pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén.
- 5.6. Haláleseti díjvállalás szolgáltatás után a Szerződő rendelkezési joga megszűnik, ezt követően visszavásárlásra nincs lehetőség.
- 5.7. Részleges visszavásárlás nem lehetséges.

6. díjszüneteltetés

- 6.1. Folyamatos díjfizetés esetén a Szerződő bármikor kérheti a végleges vagy időleges díjszüneteltetést. Ez azt jelenti, hogy a szerződésre nem kell biztosítási díjat fizetni. Az időleges szüneteltetés legfeljebb 180 napos tartamra kérhető. Ezt követően a folyamatos biztosítási díj újra esedékes.
- 6.2. A díjszüneteltetésre irányuló bejelentést a Szerződőnek írásban kell eljuttatnia a Biztosítóhoz. A szüneteltetés a bejelentés kézhezvételét követő esedékességkor lép érvénybe.
- 6.3. Díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre továbbra is lehet eseti díjat fizetni.
- 6.4. A díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre a folyamatos díjfizetés bármikor újraindítható a Szerződő ilyen értelmű írásos bejelentését követően.
- 6.5. A díjszüneteltetés alatt a Biztosító a haláleseti és a baleseti haláleseti biztosítási összeg, valamint a haláleseti díjvállalás vonatkozásában folyamatosan kockázatban áll. A kockázati díjak továbbra is levonásra kerülnek a kötvényértékből.
- 6.6. Amennyiben díj nemfizetés miatt a kötvényérték a mindenkor visszavásárlási költség alá csökken, a szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, amelyről a Biztosító a Szerződőt értesíti.

V. kötvényérték, garantált hozam, többlethozam jóváírás, költségek

1. kötvényérték



- 1.1. Az adminisztrációs költséggel csökkentett biztosítási díjat a Biztosító a beérkezés dátumával jóváírja a Szerződő számláján.
- 1.2. A Biztosító a kötvényérték fedezetéül szolgáló pénzügyi eszközöket legjobb tudásának megfelelően és a mindenkor hatályos jogszabályi keretek betartása mellett fekteti be. A Biztosító a jelen feltételben meghatározott módon vállalja a befektetési kockázatot a tőke, illetve a hozam (garantált éves hozamráta) vonatkozásában, azaz tőke- és hozamgaranciát biztosít azzal a megszorítással, hogy a jelen feltételben részletesen meghatározott költségeket és kockázati díjakat a kötvényértékkel szemben érvényesíti.

2. garantált hozam

- 2.1. A Biztosító a havi garantált hozamot a mindenkori kötvényértékre (figyelmen kívül hagyva az adott hónapban esedékes eszközalap-kezelési költség levonását) számítja és a hónap végén jóváírja a Szerződő számláján.
- 2.2. **A garantált éves hozamráta nagyságát a Biztosító évente egyszer állapítja meg. A garantált hozamráta a tartam során változhat, mértéke a kondíciós listában kerül meghatározásra.**
- 2.3. A Biztosító a változásról a Szerződőt írásban értesíti a változást 30 nappal megelőzően.

3. többlethozam jóváírás

- 3.1. A Biztosító évente a befektetési eredménytől függően jóváírja az előző naptári évre vonatkozó többlethozamot a szerződéseken az alábbiak szerint:
 - A Biztosító a garantált hozamon felüli hozam kondíciós listában meghatározott százalékát, mint többlethozamot téríti vissza a Szerződőnek és írja jóvá a Szerződő számláján.
 - A többlethozam jóváírása naptári évenként egyszer történik, az összeget a Biztosító legkésőbb a naptári évet követő év május 31-ig írja jóvá a jóváírás napján élő szerződéseknél a Szerződő számláján. A jóváírás értéknapja a megelőző év december 31-e.
- 3.2. A Biztosító évente egyszer a többlethozam jóváírását követően 15 napon belül tájékoztató levelet küld a Szerződőnek a befizetett biztosítási díjakról, a kötvény aktuális értékéről, a garantált hozamról és a jóváírt többlethozamról.

4. költségek

- 4.1. **Adminisztrációs költség:** Minden befolyt biztosítási díjból a Biztosító adminisztrációs költséget von le. Az aktuális adminisztrációs költségeket a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza. A költséget az előtt vonja le a Biztosító, mielőtt a befolyt díj jóváírásra kerülne a Szerződő számláján. Értelemszerűen nem terheli adminisztrációs költség a szerződést, amennyiben arra nem érkezik díj, azaz a szerződés díjszüneteltetés alatt áll.
- 4.2. **Eszközalap-kezelési költség:** A befektetések kezelési költségeként a Biztosító havonta költséget von le a kötvényértékből. Az aktuális költséget a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.
- 4.3. **Visszavásárlási költség:** a visszavásárlási szolgáltatás költsége.
- 4.4. Az egyes költségek mértékét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.
- 4.5. A költségek levonásának a sorrendje a befizetett biztosítási díjból:
 - adminisztrációs költség
- 4.6. A költségek levonásának a sorrendje a kötvényértékből havonta:
 - kockázati díjak
 - eszközalap-kezelési költség
- 4.7. **A Biztosító a szerződés tartama alatt a fent felsorolt költségek mértékét, és az adminisztrációs költség sávhatárait naptári évente egyszer megváltoztathatja. A változtatás mértékének az alapja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutolsó éves fogyasztói árindex, plusz mínusz 5 százalékpont eltéréssel.**

A Biztosító a változásról a Szerződőt írásban értesíti a változást 30 nappal megelőzően.



VI. a Biztosító teljesítésének feltételei

1. a biztosítási esemény bejelentésének határideje

- 1.1 A biztosítási eseményt 15 napon belül írásban kell bejelenteni a Biztosítónál.
- 1.2 Abban az esetben, ha a fenti határidőt nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a Biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól.

2. a Biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

- 2.1 A szolgáltatás teljesítéséhez szükséges dokumentumokat a 2. számú melléklet tartalmazza.
- 2.2 A külföldön bekövetkezett biztosítási esemény kárbejelentéséhez minden esetben a biztosítási eseményt igazoló dokumentumok hivatalos magyar nyelvű fordítása szükséges.
- 2.3 Az elérési szolgáltatáshoz szükséges dokumentumok:
 - A Biztosító a szerződés lejáratára előtt 60 nappal értesítést küld a Szerződőnek.
 - Az elérési szolgáltatás kifizetéséhez a következő dokumentumokat kell benyújtani: mindenkor érvényes elérési nyomtatvány, bankszámlaszám, elérési Kedvezményezett(ek) aláírása, Biztosítottra vonatkozó adategyeztetési nyilatkozat.

3. a Biztosító teljesítésének esedékessége

- 3.1 A Biztosító a hozzá bejelentett haláleseti vagy baleseti haláleseti szolgáltatási igényt az elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 30 napon belül teljesíti a Kedvezményezett(ek) részére.
- 3.2 Abban az esetben, ha a kárigény elbírálásához szükséges dokumentumokat felhívás ellenére sem vagy újból hiányosan nyújtják be, a Biztosító a kárigényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.
- 3.3 Elérési szolgáltatás teljesítése: Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől számított 15 napon belül a Biztosító az elérési Kedvezményezett(ek) részére kifizeti az elérési szolgáltatást.

4. a panaszok bejelentése – panasz fórum

- 4.1 A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat szóban és írásban, a Biztosító „Ügyfélértékelő”-jában feltüntetett elérhetőségein lehet bejelenteni.

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele

- 4.2 A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és köteles a vizsgálat eredményéről 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

5. az elévülési idő

- 5.1 A szerződés alapján érvényesíthető igények elévülési ideje a biztosítási esemény bekövetkeztének napjától számított 5 év.
- 5.2 Az elévülési idő alatt a nem kifizetett szolgáltatást a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

VII. a Biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól

1. A közlési kötelezettség megsértése esetében a Biztosító a szerződés megkötésétől számított 5 év alatt nem köteles szolgáltatást teljesíteni, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.
2. A bejelentési kötelezettség megsértése esetében a Biztosító a változásbejelentési határidő leteltét követő naptól számított 5 év alatt szolgáltatás teljesítésére nem köteles kivéve, ha bizonyítják, hogy a be nem jelentett körülményt a Biztosító ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.
3. **A biztosító nem mentesül, amennyiben elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a Biztosító tudomására jutott, és az nem élt a II/2. pontban szereplő módosítási, illetve felmondási lehetőségével**
4. **A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és kizárólag a visszavásárlási összeget fizeti ki, ha**
 - a) a Biztosított örökösének, amennyiben a Biztosított halálát a haláleseti Kedvezményezett szándékos magatartása okozta.
5. **A Biztosító szintén mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és kizárólag a visszavásárlási összeget fizeti ki amennyiben**
 - a) a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy
 - b) a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg.

6. 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, ha például:

- a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt (alkoholos állapotnak tekinthető a 0,8 ezreléket meghaladó véralkoholszint, illetve a 0,5 mg/l értéket meghaladó légalkohol szint függetlenül annak a Biztosítottra gyakorolt egyéni élettani hatásától),
- 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,
- 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.

VIII. a Biztosító kockázatviseléséből kizárt események

1. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azon esetekre, ha a biztosítási esemény közvetlenül összefüggésben áll:

- harci eseményekkel, vagy más háborús cselekményekkel
- felkelésekkel, zavargásokkal, lázadásokkal
- terrorcselekménnyel
- radioaktív, illetve ionizáló sugárzással
- HIV vírusfertőzéssel, Hepatitis B és C vírusfertőzéssel
- a Biztosított tartós alkoholfogyasztásával, annak következményeivel,
- kábítószer, kábító hatású anyag, gyógyszer fogyasztásával,

- olyan járványokkal vagy fertőző megbetegedésekkel, amelyek az Egészségügyi Világszervezet (WHO) 4., 5. vagy 6. fázisba tartoznak a járványokra alkalmazott kategorizálásban.

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:

- a Biztosított kóros elmeállapota és annak következményei,
- bármilyen gyorsasági versenyen, vagy erre való felkészülésen való részvétel során bekövetkező baleset,
- a polgári légi forgalmon kívüli repülés során bekövetkezett baleset.

4. A Biztosító kockázatviselése kizárólag a Biztosított alábbi sporttevékenységeivel okozati összefüggésben történt biztosítási eseményekre nem terjed ki:

- autó-motor sportok: versenyzés gépkocsival, motorkerékpár sport, rally, quad, moto-cross, ügyességi versenyek gépkocsival, go-kart sport, autórönc sport (auto-crash), motorcsónak sport;
- repülősportok: sportrepülés, ejtőernyős ugrás, vitorlázó repülés, sárkány és ultrakönnyű repülés, paplanrepülés, hőlégballonozás, bunjee jumping, bázisugrás;
- egyéb: bűvárkodás légzőkészülékkel 40 m alá, félkezes, ill. nyílttengeri vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás illetve sziklamászás V. foktól, illetve 4000 m felett, barlangászat.

5. A Biztosító az 1., 2., 3., 4. pontban meghatározott esetekben a visszavásárlási összeget fizeti ki és a szerződés megszűnik.

IX. Ajándékdíj (bónusz)

1. A Biztosító díjvisszatérítést nyújt a Szerződőnek az alábbi feltételek teljesülése esetén:



A szerződéskötéskor legalább 15 éves tartamra kötött szerződések esetében, – amennyiben a tartamból eltelt legalább 15, díjjal rendezett év – az alábbi esetekben:

- lejárati szolgáltatás,
- teljes visszavásárlás szolgáltatás.

2. A díjvisszatérítés mértéke a tartamból eltelt idő függvényében:

- a legalább 180, de 240 hónapot meg nem haladó díjrendezett időszak elteltét követő kifizetés esetén az első rendszeres díj, gyakoriság szerint évesített mértékének 50%-a, míg,
- a legalább 240 hónapot követő kifizetés esetén az első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértékének 100%-a kerül kifizetésre.

3. A kifizetés feltételei:

- a Szerződő a tartam során nem csökkentette az első évben fizetett első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértéke alá a fizetendő díjat,
- a szerződés tartamából teljen el legalább 180 illetve 240 teljes hónap és 180 illetve 240 hónappal legyen díjrendezett a szerződés:
 - a.) lejárati esetén: a jogosultsághoz szükséges összes rendszeres díjat meg kell fizetnie,
 - b.) teljes visszavásárlás esetén: a jogosultsághoz szükséges összes rendszeres díjat legalább 180 illetve 240 havi díjat meg kell fizetnie az ügyfélnek és 180 illetve 240 hónapnak el kell telnie.

4. Ajándékdíj kifizetésére nem jogosultak azon szerződések, amelyek tartama meghosszabbítást követően haladja meg a 15, illetve 20 évet.

X. egyéb rendelkezések

1. a jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) hatályosságának feltételei

- 1.1. A Biztosító a hozzá eljuttatott ajánlatokat, jognyilatkozatokat, bejelentéseket ellenkező megállapodás hiányában csak akkor köteles hatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A Biztosító nyilatkozatait szintén írásban juttatja el a szerződésben érdekelt személyeknek. A Biztosító a mindenkor rendelkezésre álló címre küldi leveleit. A Szerződő kötelessége, hogy a

Biztosító tudomására hozza esetlegesen megváltozott címét.

- 1.2. Amennyiben a Biztosító a jognyilatkozatot a Szerződőnek, a Biztosítottnak vagy egyéb jogosultnak az általa ismert utolsó címére ajánlott levélben küldi, az abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a címzés helyén átvették.

- 1.3. Amennyiben a Szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, magyarországi kézbesítési meghatalmazottat kell megneveznie, és erről a Biztosítót írásban értesítenie kell. Ennek hiányában a Biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

2. a biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

- 2.1. Abban az esetben, ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, a Biztosító a Szerződő (Biztosított) kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki.

- 2.2. Amennyiben a Szerződő elveszíti a kötvényét, ezt írásban be kell jelentenie a Biztosítónak.

3. ügyfél-átvilágítás

- 3.1. 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 ügyfeleinek arról is nyilatkozniuk kell, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e.

- 3.2. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Biztosítót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

4. USA illetőségű Kedvezményezettek részére történő teljesítés



- 4.1. Az Amerikai Egyesült Államok külföldön vezetett számlák adóügyi megfeleléséről szóló törvénye (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) végrehajtása céljából azon Kedvezményezettek részére, akik lakhelyük, vagy állampolgárságuk alapján amerikai illetőségűnek minősülnek (Specified US Person), vagy a törvény szerinti erre utaló körülmények (indicia) állnak fenn, a fenti törvény szerinti azonosításhoz és adattovábbításhoz szükséges nyilatkozatokat kötelesek a Biztosító rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben fenti nyilatkozatokat és adatokat a Kedvezményezett a Biztosító kérése ellenére nem bocsátja rendelkezésére, a Biztosító kifizetést kizárólag az amerikai adóhatósággal (IRS) megállapodással rendelkező pénzügyintézetnél (PFFI) vezetett számlaszámra teljesít.

Ezen pénzügyintézetek listája megtalálható a K&H Biztosító Zrt. honlapján: www.kh.hu

5. Technikai kamatláb

- 5.1 A technikai kamatlábat a biztosítási szerződés tartama alatt a Biztosító akkor változtathatja meg, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

XI. adatközlés, adatkezelés

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

XII. 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. Jelen szerződés kölcsönrel nem terhelhető.
4. Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a Biztosító bizalmasan kezel.
5. Jelen szerződési feltétel részét képezi az Ügyfélértékelő és a szerződés valamennyi melléklete

XIII. értelmezések, fogalmak, meghatározások

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 havonta jóváírt hozamrészt és a többlethozamnak megfelelő évente jóváírt hozamrészt.
2. kötvényérték (díjtartalék): az adminisztrációs költséggel csökkentett befizetett díjból halmozódó összeget jelenti, a kockázati díjrésszel, és az eszközalap-kezelési költséggel való csökkentés, továbbá a garantált hozamnak megfelelő havi (kamatos) kamattal illetve a (jövőbeli) többlethozamokkal történő növelés után.
3. visszavásárlási összeg: alapja a visszavásárlás időpontjában érvényes kötvényérték csökkentve a még le nem vont eszközalap-kezelési díjrésszel és megnövelve a még jóvá nem írt többlethozam-résszel és garantált hozam résszel. Az így számított visszavásárlási értékéből a Biztosító kifizetéskor érvényesíti a visszavásárlási költséget.
4. töredék időszaki többlethozam: visszavásárlás esetén az a garantált hozamon felüli hozam, melyet az utolsó többlethozam jóváírásának értéknapja és a visszavásárlás beérkezésének napja között eltelt időre ír jóvá a Biztosító.
5. kondíciós lista: az 1. számú melléklet, mely jelen feltétel változó részeit tartalmazza.
6. eseti díj: a díjelőírás szerinti rendszeres díjon felül esetenként fizetett biztosítási díj.
7. halálesi biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt, a Szerződő által meghatározott összeg, mely a Biztosító halálesi szolgáltatásának összege.
8. baleseti halálesi biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt, a Szerződő által meghatározott összeg, mely a Biztosító baleseti halálesi szolgáltatásának összege.
9. halálesi díjtávallás biztosítási összege: a biztosítási esemény (Biztosított halála) és a biztosítás lejáratá közötti hátralévő időszakra fizetendő rendszeres biztosítási díjak összege.
10. várakozási idő: az orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződések esetében, a szerződés hatálybalépésétől számított 180 napon belül, a Biztosító kockázatviselése részleges, kizárólag a balesetre és a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki



11. garantált éves hozamráta: az az éves szinten garantált hozam, amelynek a Szerződő számláján történő havi jóváírására a Biztosító kötelezettséget vállal. A garantált éves hozamráta nagyságát a Biztosító évente egyszer állapítja meg. Az előzőeknek megfelelően a garantált hozamráta a tartam során változhat, mértéke a kondíciós listában kerül meghatározásra.
12. többlethozam: a garantált hozamon felüli befektetési hozamnak a Biztosító által évente meghatározott százaléka, amely legalább a mindenkor hatályos biztosítási törvényben szabályozott és a kondíciós listában közzétett mértéket el kell, hogy érje.
13. baleset fogalma:
 - a) Jelen feltétel szempontjából a baleset olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a Biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri.
 - b) Jelen feltétel szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a Biztosított akaratán kívüli események is:
 - a. vízbefúlás
 - b. villámcsapás
 - c. mérgező gázok belélegzése

Jelen feltétel szerint – a fentiekől eltekintve – nem minősül balesetnek az ember vagy állat által terjesztett bakteriális vagy vírusfertőzés még abban az esetben sem, ha balesetszerű fizikális ok váltja ki. Nem minősül balesetnek a rándulás, ficam, megemelés, rovarcsípés (beleértve a kullancs és darázscsípést is), hőség, fagyás, napszúrás, a hasi és gerinc sérvek, 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.

14. visszavonhatatlan kedvezményezett:

Ha a Szerződő a Biztosítotthoz vagy a Kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A Szerződő nyilatkozatáról a Biztosítót tájékoztatni kell.

Hatálybalépés dátuma: 2014.november 10.



1. számú melléklet: Kondíciós lista

A szerződés tartama alatt a Biztosító által naptári évente egyszer **megváltoztatható** paraméterek.

A Biztosító a változásról – a változást 30 nappal megelőzően – a Szerződőt írásban értesíti.

2012. december 20.

Garantált hozamráta: 2,9%

Garantált hozamon felüli befektetési hozam visszatérítésének mértéke

a jelenleg hatályos biztosítási törvény szerint: legalább 80%

Töredékidőszaki többlethozam:

Haláleseti szolgáltatás esetén: 3%

Lejáratú szolgáltatás esetén: 3%

Visszavásárlási szolgáltatás esetén: 2%

Minimális haláleseti biztosítási összeg: 144 000 Ft

Maximális haláleseti biztosítási összeg:

A választható maximális haláleseti összeg a belépési kor és a tartam alatt várhatóan befizetett díj függvénye.

| Belépési kor | Választható maximális haláleseti biztosítási összeg a tartam alatt várhatóan befizetett díj szorozva az alábbi értékkel |
|--------------|---|
| 18-45 | 1 |
| 46-55 | 0,5 |
| 56- | 0,25 |

Minimális baleseti haláleseti biztosítási összeg: 1 000 000 Ft

Maximális baleseti haláleseti biztosítási összeg: 10 000 000 Ft

Minimális díjak:

Havi 8 000 Ft

Negyedéves 24 000 Ft

Féléves 48 000 Ft

Éves 96 000 Ft

Eseti díj 25 000 Ft

Maximális díjak:

Havi 400 000 Ft

Negyedéves 1 200 000 Ft

Féléves 2 400 000 Ft

Éves 4 800 000 Ft

Eseti díj Nincs

érvényes: 2014. november 10. K&H biztos útravaló 2 nyereségrészesedéses kötött lejáratú életbiztosítás feltétele

20



Indexálás maximális mértéke: 30%

Költségek:

visszavásárlási költség 5 000 Ft
eszközalap-kezelési költsége évi 1,75%-a
éves szinten a mindenkori kötvényérték

Adminisztrációs költség a befizetett díj függvényében:

| Havidíj | Adminisztrációs költség (a díj százalékában) |
|--------------------|---|
| 8.000 - 11.999 Ft | 4,5% |
| 12.000 - 15.999 Ft | 4 % |
| 16.000 - 19.999 Ft | 3,5 % |
| 20.000 - 23.999 Ft | 3 % |
| 24.000 - 27.999 Ft | 2,5 % |
| 28.000 - Ft | 2 % |

Nem havi díjfizetés esetében a fent említett havidíjak alapján számított negyedéves, féléves és éves díjakra is a fenti adminisztrációs költségek érvényesek.

| Eseti díj | Adminisztrációs költség (a díj százalékában) |
|------------------|---|
| 25.000 - Ft | 2 % |



2. számú melléklet:

Tájékoztató a K&H Biztosító által a kárrendezés során bekérhető okiratokról érvényes: 2013. május 31-től

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, aláírásokat kérheti be:

| | |
|---|--|
| Halál esetén | 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.) |
| | K&H maximum plusz, illetve K&H maximum plusz 2 esetében a haláleseti Kedvezményezett írásos nyilatkozata a Biztosító szolgáltatásának időpontjáról |
| Biztosítási esemény jellegétől függően, amennyiben a kárigény elbíráláshoz szükséges | A Kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve, hogy a Kedvezményezett a szerződésben név szerint nem neveztek meg |
| | 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 |
| | 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/Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv orvos-szakértői bizottságának véleménye, illetve egyéb hatósági határozat, Orvosszakértői Intézet vizsgálati jegyzőkönyve |
| | 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 |
| | Folyószámlához kapcsolódó biztosítás esetén folyószámla igazolás a banktól |

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 feltételnek a részét képezi, az abban foglaltakkal együtt érvényes.

3. számú melléklet:

Tájékoztató a K&H Biztosító által a lejáratú szolgáltatáshoz (eléréshez), valamint visszavásárláshoz bekérhető okiratokról

érvényes: 2013. május 31-től

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

A Biztosító a lejáratú szolgáltatáshoz, vagy a visszavásárlási (ideértve a részvisszavásárlási) megbízás teljesítéséhez az alábbi táblázatban felsorolt okiratokat, dokumentumokat, aláírásokat kérheti be:

| | |
|---|--|
| Elérés esetén | A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és az Elérési Kedvezményezett(ek) által aláírt nyomtatvány |
| | A Kedvezményezett nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető |
| | Biztosítottra vonatkozó adategyeztetési nyilatkozat |
| Teljes visszavásárlás esetén | A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és a Szerződő és a Biztosított által aláírt nyomtatvány |
| | A Szerződő nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető |
| Részvisszavásárlás esetén | A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és a Szerződő és a Biztosított által aláírt nyomtatvány |
| | A Szerződő nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető |
| Biztosítási esemény jellegétől függően, amennyiben az igény elbíráláshoz szükséges | Halotti anyakönyvi kivonat |
| | Hitelfedezeti termék vagy hitelfedezeti záradékos szerződés esetén banki igazolás a hitelszerződés adatairól (pl. a hitelszerződés létrejöttének dátumáról, a fennálló tartozás mértékéről stb.) |
| | A Kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve, hogy a Kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg |
| | Biztosítási kötvény |
| | Idegen nyelvű iratok hivatalos magyar fordítása |
| | A Kedvezményezett nyilatkozata a számlaszámról, ahova a kifizetés teljesíthető |
| | Kiskorú Kedvezményezett esetén, a törvényi előírást meghaladó kifizetésnél gyámhatósági végzés |
| | Pénzmosási törvény előírásainak megfelelő kifizetésnél a törvény szerinti azonosító adatok |
| | Cégkivonat |
| | Aláírási címpéldány |

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 feltételnek a részét képezi, az abban foglaltakkal együtt érvényes.

4. számú melléklet:

Haláleseti biztosítási összeg, valamint a haláleseti díjátvállalás biztosítási összeg fizetendő havi díja.

A havi fizetendő díj meghatározása:

Az aktuális biztosítási összeget elosztva 10 000-rel megszorozva a Biztosított adott hónapban aktuális életkorához tartozó díjtétellel.

Pl.: 40 éves Biztosított 1 000 000 Ft biztosítási összeg alapján a fizetendő díj:

$$1\,000\,000 / 10\,000 \times 2,573 = 257,3 \text{ Ft / hó}$$

| életkor | havi biztosítási díj 10 000 Ft biztosítási összegre |
|---------|--|
| 18 | 0,444 Ft |
| 19 | 0,490 Ft |
| 20 | 0,534 Ft |
| 21 | 0,558 Ft |
| 22 | 0,577 Ft |
| 23 | 0,585 Ft |
| 24 | 0,604 Ft |
| 25 | 0,623 Ft |
| 26 | 0,642 Ft |
| 27 | 0,658 Ft |
| 28 | 0,680 Ft |
| 29 | 0,720 Ft |
| 30 | 0,785 Ft |
| 31 | 0,867 Ft |
| 32 | 0,967 Ft |
| 33 | 1,083 Ft |
| 34 | 1,219 Ft |
| 35 | 1,392 Ft |
| 36 | 1,565 Ft |
| 37 | 1,747 Ft |
| 38 | 1,961 Ft |
| 39 | 2,229 Ft |
| 40 | 2,573 Ft |
| 41 | 2,982 Ft |
| 42 | 3,442 Ft |
| 43 | 3,970 Ft |
| 44 | 4,574 Ft |
| 45 | 5,279 Ft |
| 46 | 6,102 Ft |

| életkor | havi biztosítási díj 10 000 Ft biztosítási összegre |
|---------|--|
| 47 | 7,042 Ft |
| 48 | 8,044 Ft |
| 49 | 9,092 Ft |
| 50 | 10,143 Ft |
| 51 | 11,199 Ft |
| 52 | 12,280 Ft |
| 53 | 13,393 Ft |
| 54 | 14,519 Ft |
| 55 | 15,676 Ft |
| 56 | 16,840 Ft |
| 57 | 18,016 Ft |
| 58 | 19,221 Ft |
| 59 | 20,459 Ft |
| 60 | 21,737 Ft |
| 61 | 22,988 Ft |
| 62 | 24,213 Ft |
| 63 | 25,496 Ft |
| 64 | 26,956 Ft |
| 65 | 28,684 Ft |
| 66 | 30,666 Ft |
| 67 | 32,822 Ft |
| 68 | 35,192 Ft |
| 69 | 37,814 Ft |
| 70 | 40,731 Ft |
| 71 | 43,837 Ft |
| 72 | 47,090 Ft |
| 73 | 50,673 Ft |
| 74 | 54,733 Ft |
| 75 | 59,445 Ft |



6. számú melléklet:

Baleseti haláleseti biztosítási összeg, fizetendő havi díja

A havi fizetendő díj meghatározása:

Az aktuális biztosítási összeget elosztva 10 000-rel megszorozva a díjtétellel.

A havi biztosítási díj 10 000 Ft biztosítási összegre 0,903 Ft

Pl: 1 000 000 Ft biztosítási összeg alapján a fizetendő díj:

$1\ 000\ 000 / 10\ 000 \times 0,903 = 90,3\ \text{Ft} / \text{hó}$

