



K&H Biztosító Zrt.

**K&H hozamhalmozó 2
rendszeres díjas – befektetési egységekhez kötött –
életbiztosítás szerződési feltétele**

2017. január 1.

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele



a KBC csoport tagja

Tartalomjegyzék

ügyfélértájékoztató	4
Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2017. január 1-től alkalmazandó adózási szabályokról	6
I. általános rendelkezések.....	8
1. a szerződés alanyai (a Biztosító, a Szerződő, a Biztosított és a Kedvezményezett)	8
2. a szerződés létrejötte	9
3. a szerződés kezdete, hatálybalépése, a kockázatviselés	9
4. kockázatelbírálás, várakozási idő	9
5. a haláleseti biztosítási összeg.....	10
6. szerződésmódosítás esetei	10
7. a szerződés tartama	11
8. a biztosítási évforduló és a biztosítási időszak fogalma	11
9. a szerződés megszűnésének esetei	11
10. a szerződés területi és időbeli hatálya	12
II. a szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei.....	12
1. a Szerződő és a Biztosított közlési és változás-bejelentési kötelezettsége	12
2. a Biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén	13
3. 30 napon belüli ügyfél általi felmondás.....	13
III. a biztosítási esemény, a Biztosító szolgáltatása	13
1. biztosítási esemény	13
2. a Biztosító szolgáltatása	14
IV. a biztosítási díj	14
1. a biztosítási díj megállapítása	14
2. a Biztosított belépési kora	14
3. a kockázati díj.....	15
4. a biztosítási díj fizetése	15
5. a díjfizetés elmulasztásának következményei	15
6. Ajándékdíj (bónusz).....	15
7. indexálás (értékkövetés)	16
8. a visszavásárlás	17
9. a részvisszavásárlás	17
10. díjszüneteltetés	17

V.	a biztosítási díj befektetése, az eszközalapok, a Szerződő számlája, a kötvényérték, a költségek..	18
1.	a biztosítási díj felosztása, befektetés áthelyezése	18
2.	az eszközalapok, a Szerződő számlája.....	18
3.	a költségek	21
VI.	a Biztosító teljesítésének feltételei	22
1.	a biztosítási esemény bejelentésének határideje	22
2.	a Biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok	22
3.	a Biztosító teljesítésének esedékessége	22
4.	panaszbejelentés, panaszkezelés	23
5.	az elévülési idő.....	24
VII.	a Biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól	24
VIII.	a Biztosító kockázatviseléséből kizárt események	25
IX.	egyéb rendelkezések	26
1.	a jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) hatályosságának feltételei.....	26
2.	a biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	26
3.	ügyfél-átvilágítás	26
4.	USA illetőségű Kedvezményezettek részére történő teljesítés	26
X.	adatközlés, adatkezelés	27
XI.	záró rendelkezések.....	27
XII.	értelmezések, fogalmak, meghatározások	27

ügyféltájékoztató

Kedves 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 tulajdonosai: KBC Insurance NV., 100%

A biztosítótársaság felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

(ahol panaszát előterjesztheti)

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>

Biztosításközvetítő:

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: 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 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

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 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 **Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapját a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központot** (<http://mnb.hu/fogyasztovedelem>), 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 irányadók.
- Kérjük, szíveskedjék ezeket gondosan áttanulmányozni 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 képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény [a továbbiakban: Bit.] alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn (a Bit-ben meghatározott feltételek mellett) az alábbi hatóságok vonatkozásában: Magyar Nemzeti Bank; nyomozóhatóság, ügyészség; bíróság, bíróság által kirendelt szakértő, önálló bírósági végrehajtó, természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelező, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyonfelügyelő; közjegyző, illetve a közjegyző által kirendelt szakértő; adóhatóság; nemzetbiztonsági szolgálat; Gazdasági Versenyhivatal; gyámhatóság, egészségügyi hatóság; titkosszolgálati eszközök alkalmazására felhatalmazott szerv; viszontbiztosító, együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele

4



biztosítók; kötvénynyilvántartást vezető hivatal, állomány-átruházás esetén az átvevő Biztosító; a Kártalanítási Számlát és a Kártalanítási Alapot kezelő szervezet, Nemzeti Iroda, levelező, Információs Központ, Kártalanítási Szervezet, kárrendezési megbízott, kárképviselő, károkozó; kiszervezett tevékenységet végző; feladatkörében eljáró alapvető jogok országgyűlési biztosa, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság.

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.

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 Vámhivatalt (NAV) tájékoztatni a Magyarország Kormánya és az Egyesült Államok Kormánya közötti információcsere teljesülése érdekében.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a Biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás, amellyel a Biztosító a FATCA-törvényben meghatározott kötelezettségeit teljesíti.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2014-ben jelentette meg ajánlását - **CRS**, amely magában foglal egy országok közötti automatikus információcsere egyezmény modellét, a pénzügyi intézmények számára információgyűjtési és jelentési kötelezettségeket. Ennek

keretében valamennyi magyarországi pénzügyi intézmény köteles részt venni az előírás szerinti automatikus adatcsereben.

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 Vámhivataltól (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.**

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

Új ügyfelek vonatkozásában: minden ügyfél az adóügyi rezidenciájáról nyilatkozni köteles, amennyiben az adatcsere 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 végzünk a potenciálisan érintett ügyfeleink azonosításához. Az érintettnek minősített ügyfeleinktől kérjük a nyilatkozatot és az adószám igazolását.

A Nemzetközi adózással kapcsolatos kérdéseikre kollégáink is szívesen válaszolnak mind a K&H Bank fiókjaiban, mind a TeleCenteren keresztül.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen feltétel szerint létrejött **kockázatinak nem minősülő életbiztosítási szerződésre** vonatkozó adózási szabályokat a „Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2017. január 1-től alkalmazandó adózási szabályokról” c. dokumentum tartalmazza.

A Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem nyújt, kivéve, ha a szerződési feltétel, illetve annak egyes eszközalapokra vonatkozó mellékletei ettől eltérően rendelkeznek.

Az eszközalapok befektetési kockázataival kapcsolatos tudnivalókat, definíciókat a szerződési feltételek XII. fejezete tartalmazza. Kérjük, olvassa el figyelmesen!

A sikeres együttműködés reményében,

K&H Biztosító Zrt.

Tájékoztató az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatosan 2017. 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 kockázatért a Szerződő, a Biztosított, illetve a Kedvezményezett a felelős.

I. a biztosítási díjak adózási szabályai

Az egyes biztosítási formák meghatározását a Személyi jövedelemadóról szóló CXVII. törvény (továbbiakban Szja törvény) 3. § 90-99. pontja tartalmazza.

A K&H hozamhalmozó 2 életbiztosítás a **nem kockázati biztosítás** kategóriájába tartozik. A nem kockázati biztosítások lényeges eleme, hogy lejáratú szolgáltatással és visszavásárlási értékkel rendelkeznek.

I.1. Személybiztosítás

A kockázatinak nem minősülő biztosítások esetében – 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 járadékszolgáltatás).

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.

A magánszemély javára más személy (általában a munkáltató, illetve más kifizető) által kötött életbiztosítások esetén **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 43,66% 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.

Nem minősül kockázati biztosításnak és ezért adóköteles azonban az olyan biztosítás kifizető által fizetett díja, amelynek a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítésre (így különösen díjkedvezmény, 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 a kockázatnak nem minősülő biztosítások esetében

Adóköteles 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 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.

III.2. Kamatadó kedvezmények

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

IV. kamatadó megfizetése

A Biztosító szolgáltatásából a K&H Biztosító a fizetendő kamatadót levonja és megfizeti az Adóhatóságnak. A megfizetett kamatadó összegéről a Szerződő részére a Biztosító adóigazolást állít ki.

K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas – befektetési egységekhez kötött - életbiztosítás általános szerződési feltétele

Jelen K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas – befektetési egységekhez kötött-életbiztosítás általános szerződési feltétel (a továbbiakban: feltétel) – ellenkező megállapodás hiányában – a K&H Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas - befektetési egységekhez kötött-életbiztosítási szerződésre (a továbbiakban: szerződés) vonatkozik.

A szerződésben választott szolgáltatástól függően a szerződésre a választott kiegészítő biztosításra vonatkozó különös feltételek is érvényesek. Jelen általános feltételben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezései, valamint a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

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. A **Biztosított belépési kora**: minimum betöltött 18 év, maximum betöltött 69 év, a szerződés lejáratakor a Biztosított legfeljebb 75 éves lehet.

1.4 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.

1.5 Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, úgy a szerződés megkötéséhez és módosításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a Biztosított a szerződésbe belép.

1.6 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.

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

1.7.1. 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.

1.7.2. Több Kedvezményezett esetében százalékosan kell meghatározni a jogosultságuk arányát, amely arányok összege 100% kell legyen. A jogosultsági arány meghatározásának hiányában a Biztosító a Kedvezményezettek részére egyenlő arányban teljesít.

1.7.3 A különböző szolgáltatásokra különböző Kedvezményezetteket lehet megjelölni.

- a) **haláleseti Kedvezményezett:** a szerződésben ekként megnevezett, a Biztosítottól különböző természetes személy, aki a Biztosított tartam közbeni elhalálozása esetén jogosult a Biztosító szolgáltatására. Amennyiben nincs haláleseti Kedvezményezett megjelölve, akkor a Biztosított örökösét kell annak tekinteni.
- b) **elérési (lejárati) Kedvezményezett:** a tartam lejáratakor jogosult a Biztosító szolgáltatására.

A fenti Kedvezményezettek megjelölhetőek **visszavonhatatlan Kedvezményezettként** is.

1.7.4 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.

1.7.5. 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 a jelen általános 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 kötvény kiállításával (elfogadó nyilatkozat) jön létre. A Biztosító a szerződéskötéskor a szerződésről kötvényt állít ki.

3. a szerződés kezdete, hatálybalépése, a kockázatviselés

3.1 A szerződés kezdete a biztosítási ajánlat megtételének napja, amely a biztosítási kötvényben kerül rögzítésre.

3.2 A Biztosító kockázatviselése a szerződés 3.1-es pontban rögzített kezdetét követő nap 0. órájától kezdődik, amennyiben a Szerződő a biztosítási díjat a szerződés kezdetét követő 30 napon belül megfizeti.

3.3 A Biztosító az első biztosítási díjat azon a napon tekinti megérkezettnek, amikor a díjat a Biztosító számláján jóváírják.

4. kockázatelbírálás, várakozási idő

4.1 A Biztosító nem alkalmaz kockázatelbírálást.

4.2 A Biztosító kockázatviselése a kockázatviselési időszak első 180 napjában (várakozási idő) a haláleseti biztosítási összeg vonatkozásában részleges, kizárólag a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki, illetve a Biztosított heveny fertőző betegségből eredő halálára terjed ki.

4.3 A Biztosítottnak a várakozási időn belül bekövetkező nem balesetből illetve nem heveny fertőző betegségből eredő halála esetén a Biztosító visszatéríti a szerződés tartamának kezdete és a kifizetés időpontja között érvényesített haláleseti kockázati díjakat, továbbá a Szerződő



számláján az elhalálozás Biztosító felé történő bejelentésének napján érvényes árfolyamon nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, amellyel a szerződés megszűnik.

4.4 A várakozási időn belül diagnosztizált betegség miatti, várakozási időn túl bekövetkező haláleseti káreseményre a kockázatviselés csak akkor áll fenn, amennyiben a szerződéskötést megelőzően a betegség sem panaszt sem pedig tünetet nem okozott, valamint ezzel összefüggésben orvosi kivizsgálás, kezelés alatt nem állt a Biztosított.

5. a haláleseti biztosítási összeg

5.1 A haláleseti biztosítási összeg: a szerződéshez kapcsolódó, a kötvényen megjelenített haláleseti biztosítási összeg.

5.2 A választható haláleseti biztosítási összeg függ a kortól. A kortól függő választható haláleseti biztosítási összegek táblázatát az 1. számú melléklet tartalmazza.

5.2 A Biztosító az 1. számú mellékletben meghatározott haláleseti biztosítási összeget naptári évente egyszer megváltoztathatja. A megváltoztatott 1. számú melléklet hatályba lépésétől kezdve a Szerződő már csak az abban meghatározott kereteken belül módosíthatja a haláleseti biztosítási összeget. Amennyiben a szerződés létrejöttkor meghatározott haláleseti biztosítási összeg nem egyezik meg az aktuális 1. számú mellékletben meghatározottakkal, akkor a Szerződő nem köteles a haláleseti biztosítási összeget módosítani azért, hogy megfeleljen annak.

6. szerződésmódosítás esetei

6.1 Haláleseti biztosítási összeg módosítása a tartam alatt:

6.1.1. A Szerződő bármikor kérheti a haláleseti biztosítási összeg (az indexálási rátánál magasabb mértékű) megemelését a Biztosító által meghatározott kereteken belül (lásd 1. számú melléklet). A megemelt biztosítási összeg a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő napon lép hatályba.

6.1.2 A Szerződő bármikor írásban kérheti a haláleseti biztosítási összeg csökkentését. A csökkentett haláleseti biztosítási összeg a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő napon lép hatályba. A csökkentett biztosítási összeg nem lehet alacsonyabb a mindenkor minimális biztosítási összegnél (lásd 1. számú melléklet).

6.2 Biztosítási díj módosítása a tartam alatt:

6.2.1 A Szerződő kérheti a rendszeres biztosítási díj és a haláleseti biztosítási összegre egyaránt felajánlott díjemelés helyett kizárólag a biztosítási díj emelését, a haláleseti biztosítási összeg emelése nélkül. Erre azonos határidők vonatkoznak, mint a díjemelésre a IV/7 pontban leírtaknak megfelelően.

6.2.2 A Szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítási díjak tekintetében is a szerződés módosítását. Ez a következő díjesedékeséggel lép hatályba. A megváltoztatott folyamatos díjnak el kell érnie a mindenkor érvényes minimális értéket (lásd 1. számú melléklet).

6.3 A Biztosító az alábbi indokok alapján jogosult a jelen szerződést egyoldalúan módosítani:

Általánosságban:

- az irányadó jogszabályi környezet változása, ideértve az MNB által kiadott szabályozó normák és a felügyeleti vagy bírósági gyakorlat megváltozását is, továbbá a Biztosítóra kötelező bírósági, más hatósági döntés alapján;
- a szolgáltatásnyújtást meghatározó jogszabályi környezeten kívüli feltételek, így különösen a szolgáltatásnyújtásban közreműködő, a szolgáltatásnyújtás során a Biztosítóval kapcsolatot létesítő harmadik felek által alkalmazott vonatkozó szerződési feltételeinek, díjtételeinek változása esetén;
- a szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó költségeknek vagy a működési költségeknek jelentős emelkedése esetén;
- a Biztosító nyilvántartási rendszerének módosítása esetén;
- technikai változások esetén;
- adatváltozások esetén;
- a piaci körülmények szokásos mértéket meghaladó változása esetén.

A díjfizetés, díjmódosítás módja, ideje, kedvezmények, stb. tekintetében:

- új fizetési lehetőségek, módok bevezetése; korábbi díjfizetési módok megszüntetése esetén.

A költségek és díjak tekintetében:

- az eszközalap kezelési díjának változása esetén
- a mögöttes befektetési alap bármely költségelemének változása esetén.

7. a szerződés tartama

7.1 A szerződés határozott tartamra jön létre.

7.2 A szerződés tartama a szerződés kezdetének és végének a kötvényben megjelölt napjai közötti tartam.

7.3 A szerződés minimális tartama 6 év, a maximális tartama 25 év.

7.4 A szerződés tartamának meghosszabbítása lehetséges (figyelembe véve a maximális tartamot és a maximális lejáratú életkort), amennyiben a Szerződő ezt írásban kéri és a Biztosító ehhez hozzájárul.

7.5 A módosításról a Biztosító kötvényt állít ki.

7.6 A szerződés tartamának csökkentésére nincs lehetősége a Szerződőnek.

8. a biztosítási évforduló és a biztosítási időszak fogalma

8.1 A biztosítási évforduló a szerződés tartama alatt minden naptári évben az a nap, amelyik a szerződés kezdetének napja.

8.2 A biztosítási időszak az az 1 év, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig – de legfeljebb a biztosítás tartamának végéig – tart.

9. a szerződés megszűnésének esetei

A szerződés a következő esetekben szűnik meg:

- a szerződésben meghatározott időpont elérése esetén a szolgáltatás teljesítésével;

- a Biztosított halála esetén, a szolgáltatás teljesítésével;
- a Biztosított várakozási időn belüli halálával;
- a Biztosított halála esetén, ha kizárás vagy mentesülés valósul meg;
- ha az esedékes biztosítási díjat nem fizetik meg, a Biztosító – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – a Szerződő felet a felszólítás kézhezvételétől számított harminc napos póthatáridő tűzésével a teljesítésre írásban felhívja. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a Biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti, vagy a szerződést díjmentesíti;
- 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 Biztosító általi felmondással új, lényeges körülmények felmerülése esetén.

10. a szerződés területi és időbeli hatálya

A Biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában az egész világra kiterjed, feltéve, hogy a kiegészítő biztosítási csomagok különös feltételei másként nem rendelkeznek.

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, valamint a biztosítási díj megemelésakor 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. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.

1.3 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 megváltozását.

1.4 A közlésre és változás bejelentésre vonatkozó kötelezettség egyaránt terheli a Szerződő felet és a Biztosítottat. Sem a Szerződő, sem a Biztosított nem védekezhet olyan körülmény vagy változás nem tudásával, amelyet bármelyikük elmulasztott a Biztosítóval közölni, vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre, illetőleg bejelentésre köteles lett volna.

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 közli vele, és ezen körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 npra írásban felmondhatja.

2.2 Ha a Szerződő (Biztosított) a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a Biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

2.3 A közlési kötelezettség megsértése ellenére beáll a Biztosító kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

2.4 A szerződésben meghatározott lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési kötelezettség megsértésének következményeivel kapcsolatban a Biztosító jogainak gyakorlására nyitva álló 5 éves időszak a változás-bejelentési határidő leteltét követő napon kezdődik.

3. 30 napon belüli ügyfél általi felmondás

3.1 A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy, Szerződő, a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül megtett írásbeli nyilatkozatával a szerződést – indokolás nélkül – felmondhatja. A felmondással a szerződés megszűnik. Nem illeti meg a Szerződőt a felmondási jog abban az esetben, ha a szerződést hitelfedezeti életbiztosításként kötötte meg.

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 3.3 pontban visszafizetésre kerülő összegre kamatot nem fizet.

III. a biztosítási esemény, a Biztosító szolgáltatása

1. biztosítási esemény

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.

2. a Biztosító szolgáltatása

2.1 Elérés esetén: (a biztosítási szerződés lejártakor a Biztosított életben van) a Biztosító egy összegben kifizeti az elért napján érvényes kötvényérték és jogosultság esetén az Ajándékdíjat az elért Kedvezményezett(ek)nek.

2.2 A Biztosított tartamon belül bekövetkezett halála esetén (haláleseti szolgáltatás): a Biztosító a haláleseti biztosítási összeg és a biztosítási esemény bejelentésének napján aktuális kötvényérték – amennyiben a biztosítási eseményt a szerződés lejáratát követően jelentik be, úgy a lejárat kötvényérték – és jogosultság esetén az Ajándékdíj együttes összegét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezett(ek)nek.

IV. a biztosítási díj

1. a biztosítási díj megállapítása

1.1 A szerződés rendszeres díjas. A biztosítási díj a Biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. A szerződés létrejötte előtt befizetett biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a Szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.

1.2 A kezdeti biztosítási díj a kötvényben kerül meghatározásra.

1.3 Az első rendszeres díj esedékessége a szerződéskötés napja.

1.4 Amennyiben a Szerződő az esedékesség napján nem fizeti meg az első rendszeres díjat, úgy a Biztosító erről – 30 napos póthatáridő megadásával – a Szerződőt írásban értesíti. A póthatáridő kezdő napja a biztosítási ajánlat/kötvény 2. számú nyilatkozatának aláírását követő nap. A póthatáridő eredménytelen elteltével a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal megszűnik.

1.5 A Szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a Biztosító számláján jóváírják.

1.6 A havi díjfizetési gyakorisággal fizetendő minimális díjat a mindenkor hatályos 1. számú melléklet tartalmazza.

1.7 A szerződésre eseti befizetések is teljesíthetők. Az eseti befizetések nem helyettesítik a folyamatos díjat. Az eseti befizetésnek el kell érnie a Biztosító által meghatározott mindenkor minimumot, amely a mindenkor hatályos 1. számú mellékletben található.

2. a Biztosított belépési kora

2.1 A Biztosító a Biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a szerződés megkötésekor kiszámolja a Biztosított ezen időpontban betöltött éveinek számát.

2.2 Amennyiben a Biztosított születésének dátumát helytelenül közölték, abban az esetben a II.2.1., 2.2., 2.3., 2.4. pontokban foglaltak szerint jár el a Biztosító.

2.3 Amennyiben a tényleges születési dátum alapján a szerződés létre sem jött volna, akkor a Biztosító érvénytelenségre hivatkozással megtámadhatja a szerződést az irányadó megtámadási határidőn belül. Ilyen esetben a Biztosító az érvénytelenség Ptk-ban rögzített jogkövetkezményeit alkalmazza.

3. a kockázati díj

3.1 A kockázatviselési időszak során a Biztosító kockázati biztosítási díjat, ideértve a kiegészítő biztosítási csomag díját is – amennyiben azt a szerződéshez választottak – állapít meg.

3.2 A Biztosító havonta állapítja meg a kockázati díjat az aktuális haláleseti biztosítási összeg – a Biztosított aktuális életkorával, a Biztosító mindenkor érvényes díjszabása alapján számított – és a választott biztosítási csomag alapján. A havonta megállapított kockázati díjat a Biztosító visszamenőlegesen vonja le az adott szerződés hó fordulójára, az azon a napon érvényes árfolyamon.

3.3 A kiegészítő biztosítási csomagok díja a szerződési feltétel 2. számú mellékletében található.

3.4 A kockázati díj számításának a módját a 2. számú melléklet tartalmazza.

4. a biztosítási díj fizetése

4.1 A szerződés éves díjú. A biztosítási évre vonatkozó éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

4.2 A szerződés létrejötte előtt befizetett első biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes letétként kezeli és visszautalja a Szerződőnek, amennyiben a szerződés nem jön létre.

4.3 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.

4.4 A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor esedékes. Minden későbbi díj a díjfizetési gyakorisági időszak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) első napján esedékes.

4.5 A Szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a Biztosító számláján jóváírják.

5. a díjfizetés elmulasztásának következményei

5.1 Amennyiben a Szerződő az esedékes biztosítási díjat nem egyenlíti ki, úgy a Biztosító erről – a felszólító elküldésétől számított 30 napos póthatáridő megadásával – a Szerződőt írásban értesíti.

5.2 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.

6. Ajándékdíj (bónusz)

6.1. A Biztosító az alábbi esetekben díjvisszatérítést nyújt a Szerződőnek (lejáratkor és halál esetén a Kedvezményezett(eknek) amennyiben a szerződés tartama legalább 15 év és a tartamból eltelt legalább 15, díjjal rendezett év:

- teljes visszavásárlás szolgáltatás,
- haláleseti szolgáltatás
- lejáratú szolgáltatás.

6.2. 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 2/3-a, míg
- a legalább 240 hónapot követő kifizetés esetén az első rendszeres díj gyakoriság szerint évesített mértékének 4/3-a kerül kifizetésre.

6.3 A kifizetés feltételei:

- a Szerződő a tartam során nem kért részvisszavásárlást, továbbá 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) teljes visszavásárlás esetén: legalább 180 illetve 240 havi rendszeres díj megfizetésre került és 180 illetve 240 hónap eltelt,
 - b) lejárat esetén: a jogosultsághoz szükséges összes rendszeres díj megfizetésre került,
 - c) haláleseti szolgáltatás esetén: a szolgáltatás kifizetésének a 15. évet követően kell megtörténnie.

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

7. indexálás (értékkövetés)

7.1 A Biztosító a szerződés értékállóságának megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítási összeg(ek) és a biztosítási díj évente egy alkalommal történő emelését.

7.2 A Biztosító minden évben a szerződésre felajánlja az automatikus díjnövelést azon Szerződőnek, aki a biztosítási ajánlaton vagy a tartam során írásban jelezte indexálási szándékát. Erről a Biztosító legalább 30 nappal az indexálás előtt értesítést küld a Szerződőnek a következő biztosítási évre vonatkozó új biztosítási összegről és a szerződés díjáról.

7.3 A Szerződő az indexálást az esedékesség előtt legalább 15 nappal írásban visszautasíthatja. Amennyiben a Biztosító a megadott határidőig nem kap választ a Szerződőtől, az indexálást automatikusan végrehajtja.

7.4 A Szerződő választása szerint a díjnövelés vagy a biztosítási díj és a haláleseti biztosítási összeg, vagy csak a biztosítási díj emelését tartalmazza.

7.5 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.

7.6 A díjnövelés mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által a tájékoztató kiküldését megelőzően legutóbb közzétett éves fogyasztói árindex, de legalább 5%.

7.7 A Szerződő által kezdeményezett díjnövelés maximális nagyságát a mindenkor hatályos 1. számú melléklet tartalmazza.

7.8 A díjszüneteltetés alatt álló kötvényeket a Biztosító nem indexálja.

7.9 Amennyiben a szerződés kezdete november 1. és december 31. közé esik, úgy a Biztosító az indexálást csak az első évfordulót követően hajtja végre.

7.10 Amennyiben a szerződés az indexálást az ajánlat aláírásakor nem tartalmazza, úgy a Szerződő a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal kérheti a biztosítási összeg és a biztosítási díj megemelését.

8. a visszavásárlás

8.1 A Szerződőnek joga van a szerződést bármikor visszavásárolnia. Ezt a szándékot írásban kell bejelentenie a Biztosítónak, a feltétel mellékletében meghatározott dokumentumok benyújtásával. A Biztosító ebben az esetben az utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15 napon belül a visszavásárláskor felmerülő költségek és díjak levonásával a XII. pontban meghatározott visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződőnek. Az így kiszámított visszavásárlási összeg kifizetésével a szerződés és a Biztosító kockázatviselése megszűnik.

8.2 A Biztosító a kockázati díjakat a szerződés megszűnésének napjáig vonja le.

8.3 A visszavásárlási összeggel együtt kifizetésre kerül az Ajándékdíj a IV/6.3. pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén.

9. a részvisszavásárlás

9.1 A Szerződőnek a 9.2 pont szerint van lehetősége részvisszavásárlásra.

9.2. Részvisszavásárlás feltételei:

- **részvisszavásárlás a szerződés második évfordulója után kérhető, amennyiben az első két év esedékes díjai hiánytalanul megfizetésre kerültek,**
- **a Szerződő által kért részvisszavásárlási összegnek és a részvisszavásárlás teljesítését követően fennmaradó kötvényérték egyaránt eléri a mindenkori hatályos 1. számú mellékletben megadott minimális összeget.**

9.3 Ezt a szándékot írásban kell bejelentenie a Biztosítónak, a feltétel mellékletében meghatározott dokumentumok benyújtásával. A Biztosító az utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15 munkanapon belül fizet a Szerződőnek.

9.4 **A részvisszavásárlást költség terheli,** melynek nagysága a mindenkori hatályos 2. számú mellékletben található.

9.5 Részvisszavásárlás legfeljebb akkora összegig kérhető, hogy az ennek végrehajtását követően fennmaradó kötvényérték elérje az 1. számú mellékletben meghatározott, minimális kötvényértéket.

9.6 Amennyiben a kötvényérték a mindenkori minimum kötvényérték (lásd 1. számú melléklet) alá csökken, a szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, melyről a Biztosító a Szerződőt értesíti.

10. díjszüneteltetés

10.1 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.

10.2 A díjszüneteltetésre irányuló bejelentést a Szerződőnek írásban kell eljuttatnia a Biztosítóhoz. A szüneteltetés a bejelentés kézhezvételét követő esedékességkor lép érvénybe.

10.3 Díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre továbbra is lehet eseti díjat fizetni.

10.4 A díjszüneteltetés alatt lévő szerződésre a folyamatos díjfizetés bármikor újraindítható a Szerződő ilyen értelmű írásos bejelentését követően.

10.5 A díjszűneteltetés alatt a Biztosító a haláleseti biztosítási összeg vonatkozásában folyamatosan kockázatban áll. A kockázati díj továbbra is levonásra kerül a kötvényértékből.

10.6 Amennyiben díjnemfizetés miatt a kötvényérték a mindenkorli visszavásárlási költség alá csökken, a szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik, amelyről a Biztosító a Szerződőt értesíti.

V. a biztosítási díj befektetése, az eszközalapok, a Szerződő számlája, a kötvényérték, a költségek

1. a biztosítási díj felosztása, befektetés áthelyezése

1.1 A Szerződő szerződéskötéskor – a vonatkozó szabályok keretei között – meghatározza a befolyó biztosítási díjnak az egyes nyíltvégű eszközalapok közötti megosztását.

1.2 A Biztosító a beérkezett biztosítási díj befektetésre kerülő részét a díj megosztásának megfelelően, a díjnak a Szerződő számlájára való beérkezést követő első értékelési napon érvényes árfolyamon és értéknappal váltja át és a befektetési egységek darabszámát írja jóvá a Szerződő számláján.

1.3 A Szerződőnek eseti díj fizetése esetén külön szükséges rendelkeznie a megfizetett eseti díj eszközalapok közötti felosztásáról. Amennyiben az eseti díjak felosztására vonatkozó rendelkezés megadását elmulasztja, úgy a Biztosító az eseti díjat az eseti díjfizetés időpontjában aktuális rendszeres díj felosztás arányai szerint fekteti be az egyes eszközalapokba. A Biztosító a befizetett eseti díjat az eseti díj Biztosító számláján történő jóváírását követő első értéknapi árfolyamon fekteti be.

1.4 A Szerződő írásban bármikor kérheti, hogy valamely eszközalap befektetési egységeinek az értékét egy másik eszközalapba helyezze át a Biztosító, azaz a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti megosztását a mellékletekben meghatározott kereteken belül megváltoztathatja. A Biztosító az áthelyezési kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napját követő első értéknapi árfolyamon teljesíti a megbízást.

2. az eszközalapok, a Szerződő számlája

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

2.2 A választható eszközalapok leírását, azok összetételét és befektetési politikáját a szerződési feltétel megfelelő mellékletei tartalmazzák.

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

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

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

2.6 Minden eszközalap befektetési egységének egy értékelési napon egy értéke van.

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

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele

18



2.8 A szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról és a befektetési politikákról a Biztosító hivatalos napi tájékoztatói lehetőséget biztosít munkaidőben történő folyamatos információszolgáltatással, az „Ügyféltájékoztató”-ban megadott központi telefonszámon.

2.9 Eszközalap felfüggesztés

2.9.1 A Biztosító a Szerződők érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a Biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

2.9.2 Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő részére arról, hogy az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követően a Biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a Szerződő az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó Szerződő számára a Biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

2.9.3 Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve a Szerződő rendelkezése alapján a Biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a Biztosító – a szerződés vagy a Szerződő eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett Szerződő részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

2.9.4 Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a Biztosító a Szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A Biztosító a fenti esetekben az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a jelen fejezet 2.9.8 pontjában írt feltétel nem áll fenn – köteles a Szerződő számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értéket vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

2.9.5 A Biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a Biztosító a Szerződő számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a Biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a Biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a jelen fejezet 2.9.8 pontjában írt feltétel fennáll, akkor a Biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a jelen fejezet 2.9.8 pontjában írt elszámolás keretében teljesíti.

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele

19

2.9.6 Az eszközalap felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

2.9.7 Az eszközalap felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a Biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A Biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban. A Biztosító az eszközalap felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- a) az eszközalap felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b) az eszközalap felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

2.9.8 Amennyiben az eszközalap felfüggesztés (jelen fejezet 2.9.7 pontja szerinti megszüntetések) az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a Biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.

2.9.9 Az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a Biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a Biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalap vonatkozásában az eszközalap felfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a Biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni a Szerződéssel.

2.9.10 A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap felfüggesztés a 2.9.1-2.9.8 pontokban írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a 2.9.2 és 2.9.3 bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

2.9.11 Az eszközalap felfüggesztés és szétválasztás a Szerződő díjfizetési kötelezettségét és a Biztosító szolgáltatási kötelezettségét – jelen 2.9. pont rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

2.9.12 A Biztosító a 2.9.13 pontban leírt módon tájékoztatja a Szerződőt

- a) az eszközalap felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és
- b) az eszközalap felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

2.9.13 A Biztosító a 2.9.12 bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelem felhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodaiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja.

2.10 Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A Biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni.

- A Biztosító a Szerződőt legalább 30 nappal a megszüntetés előtt írásban értesíti és a megszűnő eszközalap egységeit a Szerződő által választott eszközalapba költségmentesen áthelyezi, amennyiben a Szerződő erre vonatkozó írásbeli rendelkezése az eszközalap megszüntetése előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik.
- Amennyiben a Szerződőnek a megszűnő eszközalapban elhelyezett befektetéseinek átváltásáról rendelkező írásbeli nyilatkozata az eszközalap megszüntetése előtt 15 nappal nem érkezik be a Biztosítóhoz, úgy a Biztosítónak jogában áll az általa előre meghatározott, és a Szerződővel közölt napon és eszközalapba átváltani a Szerződő befektetési egységeinek értékét. Ez ingyenes a Szerződő részére.

2.11 Az eszközalapok befektetési politikájának módosítása

A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító a Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett módosítás előtt írásban értesíti a módosítás jellemzőiről. Amennyiben a módosításokat a Szerződő nem fogadja el, akkor a Biztosító lehetőséget biztosít arra, hogy a Szerződő befektetéseit külön költségek felszámítása nélkül másik eszközalapba áthelyezhesse.

2.12 A Biztosító az alapkezelés során kapott visszatérítést jóváírja az ügyfél számára az eszközalap nettó eszközértékének – ezen keresztül a befektetési egységek értékének – megemelésével.

3. a költségek

3.1 **Adminisztrációs költség:** Minden befolyt biztosítási díjból a Biztosító minden esetben adminisztrációs költséget von le. Az aktuális adminisztrációs költségeket a mindenkor hatályos 2. számú melléklet 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.

3.2 A Biztosító az **eszközalapok tekintetében** az alábbi költségeket, főszabályként az alábbi módokon alkalmazza (feltéve, hogy az adott eszközalap befektetési politikája ettől eltérő rendelkezést nem tartalmaz). A nyíltvégű eszközalapokat terhelő eszközalap-kezelési költséget a Biztosító a Szerződő számlájáról az adott eszközalapban kezelt befektetés-állomány arányában vonja le, befektetési egységek elvonása révén. Az eszközalap kezelési költségét a Biztosító havonta megállapítja és visszamenőlegesen vonja le az adott szerződés hó fordulójára, az azon a napon érvényes árfolyamon.

3.3 Amennyiben a fentiekől eltérő, vagy további szabályok vonatkoznak egy eszközalapra, akkor ezek részletes leírását az adott eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

3.4 A szerződés létrejöttekor érvényes eszközalap-kezelési költséget a feltétel 2. számú melléklete tartalmazza.

3.5 Az éves eszközalap-kezelési költség mértéke a biztosítási tartam során évente egyszer változhat, melynek során alkalmanként legfeljebb 2%-ponttal növekedhet, de az éves eszközalap-kezelési költség nem haladhatja meg a feltétel 2. számú mellékletében meghatározott mértéket.

3.6 A Biztosító a szerződés tartama alatt a fent felsorolt költségek mértékét naptári évente egyszer megváltoztathatja. A változtatás mértékének az alapja az eszközalapok eszközalap-kezelési költségének kivételével a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legutolsó éves fogyasztói árindex, plusz mínusz 5 százalékpont eltéréssel.

3.7 A költségek levonásának a sorrendje:

- a befizetett biztosítási díjból az adminisztrációs költség a díj befektetése előtt kerül levonásra
- a havi költségek és díjak levonásának a sorrendje a kötvényértékből:
 - kockázati díjak
 - eszközalap-kezelési költség

VI. a Biztosító teljesítésének feltételei

1. a biztosítási esemény bejelentésének határideje

1.1 A biztosítási eseményt 15 napon belül írásban kell bejelenteni a Biztosítónak.

1.2 Abban az esetben, ha a Szerződő/Biztosított 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 a Szerződőnek írásban kell bejelentenie a Biztosítónak a jelen feltétel kárrendezés, és visszavásárlás esetén bekérhető dokumentumokat tartalmazó mellékleteiben meghatározottak teljesítésével.

2.2 A külföldön bekövetkezett biztosítási esemény kárbejelentéséhez minden esetben a biztosítási eseményt igazoló dokumentumok hivatalos magyar nyelvű fordítása szükséges.

2.3 A szolgáltatás kifizetéséhez a Szerződőnek, illetve a Biztosítottnak írásban kell bejelentenie a Biztosítónak a jelen feltétel kárrendezés, nyugdíjszolgáltatás és visszavásárlás esetén bekérhető dokumentumokat tartalmazó mellékletekben meghatározottak teljesítésével.

3. a Biztosító teljesítésének esedékessége

3.1 A Biztosító a hozzá bejelentett 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.

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele

22

3.3 Elérési szolgáltatás teljesítése: Az utolsó kért dokumentum beérkezésétől és a lejárat napjától számított 15 napon belül a Biztosító az elérési Kedvezményezett(ek) részére kifizeti az elérési szolgáltatást.

3.4 Személyes kifizetésre nincs mód.

4. panaszbejelentés, panaszkezelés

4.1 A biztosítással kapcsolatban felmerült panaszokat írásban a K&H Bank bármely fiókjában megteheti. Amennyiben itt nem sikerül kielégítő megoldást találnia, a Biztosító központjánál élhet bejelentéssel, panasszal, az alábbiak szerint:

- a (+36 1/20/30/70) 335 3355, vagy (+36 1) 328 9000 telefonszámon,
- a biztosito@kh.hu e-mail címen,
- a (+36 1) 461 5276 faxszámon,
- írásban a K&H Biztosító Zrt., Budapest 1851 postacímre küldött levélben, vagy
- személyesen a Központi Ügyfélszolgálat ügyintézőinél vagy vezetőjénél, a 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. címen.

A biztosítótársaság felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank (ahol panaszát előterjesztheti)

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: 1534 Budapest BKKP PF 777.

Telefonszám: (+36 1) 489 9100

Fax: (+36 1) 489 9102

További szervek:

Pénzügyi Békéltető Testület

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

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

Levelezési cím: 1534 Budapest, Pf.: 834.

Fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó) a Magyar Nemzeti Banknál (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet. A biztosítási jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos (pénzügyi fogyasztói) jogvita esetén a fogyasztó álláspontját alátámasztó bizonyítékaival a Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1525 Budapest BKKP Pf.:172) eljárását kezdeményezheti, vagy bírósághoz fordulhat.

Az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaság, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társasházak stb. igényüket bírósági úton érvényesíthetik.

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 5 év.
- 5.2 Az elévülési idő kezdőnapja az egyes igények esedékességének a napja.
- 5.3 Nem szakítja meg az elévülési időt a Biztosító által küldött, a hiányzó dokumentumok benyújtásáról szóló tájékoztatás, vagy információszolgáltatás.
- 5.4 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 változás-bejelentési 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 értéket fizeti ki
 - a) a Biztosított örökösének, amennyiben a Biztosított halálát a haláleseti Kedvezményezett szándékos magatartása okozta.
 - b) a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye, vagy
 - c) a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében hal meg.
5. Mentesül továbbá a Biztosító a közlekedési 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.
6. A Biztosított súlyosan gondatlanul jár el, ha például:
 - a) a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt,
 - b) kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
 - c) olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,
 - d) munkavégzése során a munkavédelmi szabályokat súlyosan megsérti,
 - e) 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:

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

- a) gépi erővel hajtott szárazföldi,
- b) vízi járművel, vagy
- c) bármilyen légi járművel, vagy
- d) sporteszközzel,

sportversenyen való részvétel következtében vagy ilyen eseményekre való felkészülés során következik be.

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

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

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

- a) hadseregben hivatásos - akár Magyarországon, akár külföldön - dolgozók
- b) robbantómesterek, pirotechnikusok, kaszkadőr, artista, tűzoltó, repülő pilóta, barlangbúvár, barlangi mentő

5. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki a kockázatviselés kezdetét megelőző 5 évben már meglévő betegséggel, vagy kóros állapottal, illetve a veleszületett rendellenességekkel és azok következményeivel okozati összefüggésben álló eseményekre amennyiben azt diagnosztizálták, kezelték, vagy arról a Biztosított tudomással bírt.

6. A Biztosító az 1.- 5. pontban meghatározott esetekben a visszavásárlási értéket fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek és a szerződés megszűnik.

IX. 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 érvényesnek 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 változás-bejelentési kötelezettségének úgy tesz eleget, hogy haladéktalanul a Biztosító tudomására hozza esetlegesen megváltozott címét.

1.2 A Biztosító egyszerű postai küldeményként feladott leveleit a postára adás napjától számított 5 munkanapon belül úgy tekint, hogy azt a Szerződő/ Biztosított megkapta.

1.3 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.

1.4 Amennyiben a Szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, magyarországi kézbesítési meghatalmazottat kell megneveznie, és erről a Biztosítót írásban értesítenie kell.

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 tudomásszerzéstől 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.

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele

26



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

X. adatközlés, adatkezelés

A személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalókat a szerződés 1., 2., 3. számú nyilatkozatai tartalmazzák, melyek a szerződés részét képezik.

XI. 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. Jelen szerződési feltétel részét képezi az Ügyféltájékoztató és a szerződés valamennyi melléklete.
5. Minden olyan adatot, amely a törvény értelmében biztosítási titoknak minősül, a Biztosító bizalmasan kezel.

XII. értelmezések, fogalmak, meghatározások

1. eszközalap: a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek e célra elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll, értékét a benne lévő pénzügyi eszközök (amelyekbe az eszközalap befektet) értéke adja. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes leírást, rendelkezéseket és azok befektetési politikáját a Biztosító külön mellékletben írja le, amely a jelen feltétel változó részeit tartalmazza.
2. tőkegarancia: a tőkegarancia előre meghatározott feltételek mellett garántálja az adott befektetés esetén, hogy a befektető semmilyen esetben sem veszítheti el kezdeti befektetése nominál értékét. A biztosítékot (garanciát) egy harmadik fél (általában bank) vállalja.
3. tőkevédelem: a tőkevédelem előre meghatározott feltételek mellett biztosítja az adott befektetés esetén, hogy a befektető nem veszítheti el kezdeti befektetése nominál értékét. A tőkére vonatkozó ígéretet a biztosító kizárólag a befektetési politikáján keresztül nyújtja. A tőkére a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal.
4. hozamgarancia: a befektetés minimális hozamára vonatkozó garanciavállalás, ami a piaci árfolyamváltozásoktól függetlenül is meghatározott mértékű hozam elérését teszi lehetővé. A hozamgarancia minden esetben feltételezi a tőke visszafizetésére vonatkozó garanciavállalást is. A biztosítékot (garanciát) egy harmadik fél (általában bank) vállalja.
5. hozamvédelem: a biztosító az eszközalap lejáratára ígéretet tesz a hozamra. A hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megővésére vonatkozó ígéretet is. A tőkére és a hozamra vonatkozó ígéretet a biztosító kizárólag a befektetési politikáján keresztül nyújtja. A tőkére és a hozamra a biztosító, illetve harmadik személy garanciát nem vállal.

6. befektetési egység: az eszközalapban egyenlő részesedést megtestesítő elszámolási egység, értéke naponta kerül megállapításra.
7. a Szerződő számlája: az egyes szerződésekhez rendelt számla, melyen az egyes eszközalapokba helyezett befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket tartja nyilván a Biztosító
8. kötvényérték: a Szerződő számláján nyilvántartott, a létrehozott különböző eszközalaphoz tartozó befektetési egység számának szorzata a megfelelő befektetési egységek adott értékelési napon megállapított értékével. A kötvényérték a biztosítási szolgáltatások, valamint a visszavásárlási összeg számításának az alapja.
9. visszavásárlási érték: megegyezik a visszavásárlási igény beérkezésének napján érvényes szerződésszintű visszavásárlási költséggel, a levonandó eszközlap-kezelési költséggel csökkentett kötvényértékkel. A visszavásárlási költség nagysága a feltétel 2. számú mellékletében található.
10. visszavásárlási összeg: megegyezik a visszavásárlási értékkel, csökkentve a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt levonásokkal (pl. kamatadó).
11. díjtartalék: megegyezik a biztosítási esemény bejelentésének napját megelőző hónap utolsó naptári napján aktuális kötvényértékkel.
12. értékelési nap: az a nap, melyen a Biztosító értékeli az eszközalapokat és megállapítja az egyes eszközalapok befektetési egységeinek értékét.
13. haláleseti biztosítási összeg: a kötvényben megjelölt, a Szerződő által meghatározott összeg, mely a Biztosító haláleseti szolgáltatásának egyik eleme.
14. áthelyezés: egy meghatározott eszközalapban lévő befektetési egységek értékének teljes vagy részleges áthelyezése más eszközalapba.
15. eszközalapok és leírásuk (mellékletekben): az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes leírást, rendelkezéseket és azok befektetési politikáját a Biztosító külön mellékletben írja le, amely jelen feltétel változó részeit tartalmazza.
16. kondíciós lista: az 1. és 2-es számú melléklet, mely jelen feltétel évente egyszer változtatható részeit tartalmazza.
17. eseti díj: a díjelőírás szerinti rendszeres díjon felül esetenként fizetett biztosítási díj.
18. baleset: Jelen feltétel szempontjából a baleset az olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a Biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri. Jelen feltétel szempontjából balesetnek minősülnek az alábbi a Biztosított akaratán kívüli események is:
 - vízbefúlás,
 - villámcsapás,
 - mérgező gázok belélegzése.

Jelen feltétel 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 minősülnek balesetnek a hasi és gerincsérvek, 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.

19. 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.

20. lényeges körülmény: lényeges körülménynek minősül mindaz, amire a Biztosító kérdést tett fel, és amire vonatkozóan a Szerződő vagy a Biztosított nyilatkozattételi kötelezettségét előírta, így

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltétele

28

különösen az egészségi állapotra vonatkozó kérdések (szóban és/vagy írásban) az egészségi állapotra vonatkozó- és egyéb nyilatkozatok, mellékletek, biztosítási ajánlat- és kötvény adatok. Ezen kívül a Szerződő és a Biztosított neve, címe, levelezési címe, továbbá a Biztosított tevékenységének (foglalkozás, munka, sport, egyéb) megváltozása, valamint a Szerződő vagy a Biztosított cselekvőképességében bekövetkezett változás. A Biztosított egészségi állapotában a biztosítási tartam alatt beállott változást nem köteles a Biztosítónak bejelenteni.

Hatálybalépés dátuma: 2017. január 1.

1. számú melléklet: Kondíciós lista

Terméktulajdonságok

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.

2017. január 1.

Minimális haláleseti biztosítási összeg:

250 000 Ft

Maximális haláleseti biztosítási összeg:

Belépési kor	Választható maximális haláleseti biztosítási összeg
18-45	2 500 000 Ft
46-55	1 250 000 Ft
56-	625 000 Ft

Részvisszavásárlás minimális összege:

50 000 Ft

Részvisszavásárlást követően fennmaradó kötvényérték minimuma:

50 000 Ft

Minimális díjak a legalább 10 éves tartamú szerződéseknel:

	nem a K&H csoport munkavállalói számára	K&H csoport munkavállalói számára (a Rugalmas Jutatási Rendszer keretén belül megkötött szerződések esetében)
Havi	6 000 Ft	4 000 Ft
Negyedéves	18 000 Ft	nem választható
Féléves	36 000 Ft	nem választható
Éves	72 000 Ft	nem választható
Eseti díj		25 000 Ft

Maximális díjak a legalább 10 éves tartamú szerződéseknel:

Havi	400 000 Ft
Negyedéves	1 200 000 Ft
Féléves	2 400 000 Ft
Éves	4 800 000 Ft
Eseti díj	Nincs

Minimális díjak a 10 évnél rövidebb tartamú szerződéseknél:

	nem a K&H csoport munkavállalói számára	K&H csoport munkavállalói számára (a Rugalmas Jutatási Rendszer keretén belül megkötött szerződések esetében)
Havi	15 000 Ft	4 000 Ft
Negyedéves	45 000 Ft	nem választható
Féléves	90 000 Ft	nem választható
Éves	180 000 Ft	nem választható
Eseti díj		25 000 Ft

Maximális díjak a 10 évnél rövidebb tartamú szerződéseknél:

Havi	400 000 Ft
Negyedéves	1 200 000 Ft
Féléves	2 400 000 Ft
Éves	4 800 000 Ft
Eseti díj	Nincs

Indexálás maximális mértéke: 30%

2. számú melléklet: Kondíciós lista

Költségek és elvonások

A szerződés tartama alatt a Biztosító által **megváltoztatható** költségek.

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

2017. január 1.

Vagyonkezelési költségek: (a Szerződési feltétel V.3. pontja szabályozza)

Eszközalap-kezelési költség (éves szinten a mindenkor
kötvényértékből kerül levonásra):

mértéke eszközalaponként eltérő

	éves szinten	havi szinten
K&H tőkevédett pénzpiaci eszközalap B sorozat	1,50%	0,13%
K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap B sorozat	2,71%	0,23%
K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat	2,71%	0,23%
K&H aranykosár kötvény eszközalap B sorozat	1,99%	0,17%
K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat	2,18%	0,18%
K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat	2,37%	0,20%
K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat	2,61%	0,22%
K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat	2,32%	0,19%
K&H fejlett piaci részvény eszközalap	2,47%	0,21%
K&H fejlődő piaci részvény eszközalap	2,42%	0,20%

Adminisztrációs költségek: (a Szerződési feltétel IV.3. és az V.3.pontja szabályozza)

Haláleseti biztosítási összeg fizetendő havi díja:

A havi fizetendő díj meghatározása:

Az aktuális biztosítási összeget elosztva 100 000-rel majd megszorozva a Biztosított adott hónapban aktuális életkorához tartozó díjtétellel.

Pl.: 40 éves Biztosított 250 000 Ft biztosítási összeg alapján a fizetendő díj:

$$250\,000 / 100\,000 \times 2,573 = 64,322 \text{ Ft / hó}$$



életkor	havi biztosítási díj 100 000 Ft biztosítási összegre
18	4,442 Ft
19	4,902 Ft
20	5,335 Ft
21	5,579 Ft
22	5,769 Ft
23	5,850 Ft
24	6,040 Ft
25	6,229 Ft
26	6,419 Ft
27	6,581 Ft
28	6,798 Ft
29	7,204 Ft
30	7,854 Ft
31	8,667 Ft
32	9,669 Ft
33	10,833 Ft
34	12,188 Ft
35	13,921 Ft
36	15,654 Ft
37	17,469 Ft
38	19,608 Ft
39	22,290 Ft
40	25,729 Ft
41	29,819 Ft
42	34,423 Ft
43	39,704 Ft
44	45,744 Ft
45	52,785 Ft
46	61,019 Ft

életkor	havi biztosítási díj 100 000 Ft biztosítási összegre
47	70,417 Ft
48	80,438 Ft
49	90,919 Ft
50	101,427 Ft
51	111,990 Ft
52	122,796 Ft
53	133,927 Ft
54	145,194 Ft
55	156,758 Ft
56	168,404 Ft
57	180,158 Ft
58	192,210 Ft
59	204,588 Ft
60	217,371 Ft
61	229,883 Ft
62	242,125 Ft
63	254,963 Ft
64	269,560 Ft
65	286,840 Ft
66	306,665 Ft
67	328,223 Ft
68	351,921 Ft
69	378,138 Ft
70	407,306 Ft
71	438,371 Ft
72	470,898 Ft
73	506,729 Ft
74	547,327 Ft
75	594,452 Ft

A kiegészítő biztosítási csomagok havi díjai:

K&H mozgásban kiegészítő biztosítási csomag: 500 Ft.

K&H lendületben kiegészítő biztosítási csomag: 750 Ft.

Adminisztrációs költség:

Adminisztrációs költség a befizetett díj függvényében:

Havidíj	Adminisztrációs költség (a díj százalékában)
4 000 Ft – 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 fenn 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 %

(Rész-) visszavásárlási költség:

(Rész-) visszavásárlási költség (szerződés szinten)	5 000 Ft
visszavásárlási költség K&H csoport munkavállalói számára a Rugalmas Jutatósi Rendszer keretén belül megkötött szerződések estében	0 Ft

Áthelyezési költségek:

Áthelyezési költség nyíltvégű eszközalap esetén: díjmentes

TKM értékek

Nyíltvégű eszközalapok esetén:

	minimális érték	maximális érték
10 éves tartamra	2,43%	4,77%
15 éves tartamra	1,86%	4,21%
20 éves tartamra	1,80%	4,15%

Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes TKM értékeket a TKM tájékoztató tartalmazza.

3/A. számú melléklet:

Tájékoztató a K&H Biztosító által a kárrendezés során bekérhető okiratokról érvényes: 2017. január 1-től

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 124.§ (1) 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 által valamennyi kárigény elbírálásához az alább felsorolt okiratokat, dokumentumokat, aláírásokat kérheti be:	A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és aláírt szolgáltatás igénybejelentő nyomtatvány
	Amennyiben a biztosítási eseménnyel kapcsolatban hatósági eljárás indult, az eljárást befejező határozat másolatát, feltéve, hogy az a jogalap megállapításához szükséges (így különösen az eljárást megtagadó, felfüggesztő vagy megszüntető határozat, illetve a jogerős bírósági határozat másolatát), különös tekintettel a hatósági alkohol vizsgálati eredményre
	Baleset esetén a baleseti jegyzőkönyvet, feltéve, hogy ilyen készült
	Sportszervezet igazolása sportolói tagságról
	Munkáltatói igazolás, különösen a munkavégzés jellegére vonatkozóan
	Idegen nyelvű iratok hivatalos magyar fordítása, különösen a külföldön bekövetkezett biztosítási eseményt igazoló dokumentumok esetén
	A Kedvezményezett személyi adatokkal és 2 tanúval hitelesített nyilatkozata bankszámlaszámáról, ahova a kifizetés teljesíthető
	Kiskorú vagy gondnokolt Kedvezményezett esetén a törvényi előírásnak megfelelő dokumentáció, gyámhatósági végzés
	Kiskorú vagy gondnokolt Kedvezményezett esetén nyilatkozat törvényes képviselőről
	Pénzmosási törvény előírásainak megfelelő kifizetésnél a törvény szerinti azonosító adatok
A Biztosító a haláleseti kárigények elbírálásához az alább felsorolt okiratokat, dokumentumokat, aláírásokat kérheti be:	Halotti anyakönyvi kivonat
	Halott-vizsgálati 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 Biztosító a biztosítási esemény jellegétől függően a kárigények elbírálásához az alább felsorolt okiratokat, dokumentumokat, aláírásokat kérheti be, amennyiben a kárigény elbíráláshoz szükséges:	A Kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratok: jogerős hagyatékátadó végzés, jogerős öröklési bizonyítvány, feltéve, hogy a Kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg
	Keresőképtelenségi igazolás („Orvosi igazolás a keresőképtelen állományba vételről”) másolatát
	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, amennyiben a biztosítási esemény elbírálása szempontjából releváns
	OEP nyilvántartásában szereplő egészségügyi adatok
	ORSZSZI (OOSZI) által kiállított TB rokkantsági határozat/ Rehabilitációs Szakigazgatási Szerv orvos-szakértői bizottságának véleménye, illetve egyéb hatósági határozat, Orvos-szakértői Intézet vizsgálati jegyzőkönyve
	Igazságügyi Orvos-szakértő által elvégzett vizsgálati eredmény, illetve vélemény
	A Biztosító orvos szakértője által elvégzett vizsgálati eredmény, illetve vélemény
	baleset esetén a felvett egyéb hivatalos, vagy tanúkkal igazolt nem hivatalos jegyzőkönyv vagy igazolás a sérülés megtörténtéről, körülményeiről

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

3/B. számú melléklet:

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

érvényes: 2017. január 1-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:

Lejárat esetén	A Biztosító által rendszeresített kitöltött a Biztosított és az Elérési Kedvezményezett(ek) által bankfiókban, ügyfélszolgálati irodában vagy területi képviseleti irodában aláírt nyomtatvány
	Kedvezményezett nyilatkozata a bankszámlaszámáról, ahova a kifizetés teljesíthető
Teljes visszavásárlás esetén	A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és a Szerződő által bankfiókban, ügyfélszolgálati irodában vagy területi képviseleti irodában aláírt nyomtatvány. Nyugdíjbiztosítási termék esetén a Biztosított aláírása is szükséges.
	A Szerződő nyilatkozata a bankszámlaszámáról, ahova a kifizetés teljesíthető
Részvisszavásárlás esetén	A Biztosító által rendszeresített, vagy azzal megegyező tartalmú, kitöltött és a Szerződő által bankfiókban, ügyfélszolgálati irodában vagy területi képviseleti irodában aláírt nyomtatvány
	Haláleseti biztosítási összeg módosítása esetén a Biztosított aláírása is szükséges.
Biztosítási esemény jellegétől függően, amennyiben az igény elbíráláshoz szükséges	A Szerződő nyilatkozata a bankszámlaszámáról, ahova a kifizetés teljesíthető
	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
	Idegen nyelvű iratok hivatalos magyar fordítása
	Kedvezményezett nyilatkozata a bankszámlaszámáról, ahova a kifizetés teljesíthető
	Kiskorú vagy gondnokolt Kedvezményezett esetén nyilatkozat törvényes képviselőről
	Kiskorú vagy gondnokolt Kedvezményezett esetén a törvényi előírásnak megfelelő dokumentáció, gyámhatósági végzés
	Pénzmosási törvény előírásainak megfelelő kifizetésnél a törvény szerinti azonosító adatok
	Cégkivonat
	Aláírási címpéldány

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

**4. számú melléklet:
TKM tájékoztató
K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama:

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) összegért egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: 250 000 Ft

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott unit linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értékei eszközalapenként:

	K&H tőkevédett pénzüpi eszközalap B sorozat	K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap B sorozat	K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat	K&H aranykosár kőtvény eszközalap B sorozat	K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat	K&H fejlett piaci részvény eszközalap	K&H fejlődő piaci részvény eszközalap
10 éves tartamra	2,43%	4,71%	4,71%	3,26%	3,67%	3,98%	4,29%	4,29%	4,77%	4,50%
11 éves tartamra	2,38%	4,67%	4,67%	3,22%	3,63%	3,94%	4,25%	4,25%	4,72%	4,46%
12 éves tartamra	2,34%	4,64%	4,64%	3,18%	3,59%	3,90%	4,21%	4,21%	4,69%	4,42%
13 éves tartamra	2,31%	4,61%	4,61%	3,15%	3,56%	3,87%	4,18%	4,18%	4,66%	4,39%
14 éves tartamra	2,28%	4,58%	4,58%	3,12%	3,53%	3,84%	4,16%	4,16%	4,63%	4,37%
15 éves tartamra	1,86%	4,16%	4,16%	2,70%	3,11%	3,42%	3,73%	3,73%	4,21%	3,94%
16 éves tartamra	1,91%	4,20%	4,20%	2,74%	3,15%	3,46%	3,78%	3,78%	4,25%	3,99%
17 éves tartamra	1,94%	4,23%	4,23%	2,77%	3,19%	3,50%	3,81%	3,81%	4,28%	4,02%
18 éves tartamra	1,96%	4,26%	4,26%	2,80%	3,21%	3,52%	3,83%	3,83%	4,31%	4,05%
19 éves tartamra	1,98%	4,28%	4,28%	2,82%	3,23%	3,54%	3,85%	3,85%	4,33%	4,06%
20 éves tartamra	1,80%	4,10%	4,10%	2,64%	3,05%	3,36%	3,68%	3,67%	4,15%	3,89%
legmagasabb TKM érték 20 évnél nagyobb tartamra	25 éves tartamra: 1,92%	25 éves tartamra: 4,22%	25 éves tartamra: 4,22%	25 éves tartamra: 2,76%	25 éves tartamra: 3,17%	25 éves tartamra: 3,48%	25 éves tartamra: 3,80%	25 éves tartamra: 3,80%	25 éves tartamra: 4,27%	25 éves tartamra: 4,01%

A biztosító internetes honlapján (www.kh.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalapenkénti TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy a TKM értékek nem minden esetben csökkennek folyamatosan, ezért a fenti táblázat a 10/15/20 éves tartamokra vonatkozó limitértékek közötti tartamokra számított TKM értékeket is tartalmazza.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM limitértéket:

	K&H tőkevédett pénzügyi eszközalap B sorozat	K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap B sorozat	K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat	K&H aranykorsár kötvény eszközalap B sorozat	K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat	K&H fejlett piaci részvény eszközalap	K&H fejlődő piaci részvény eszközalap
TKM limit 10 éves tartamra: 4,25%		4,71%	4,71%				4,29%	4,29%	4,77%	4,50%
TKM limit 15 éves tartamra: 3,95%		4,16%	4,16%						4,21%	
TKM limit 20 éves tartamra: 3,5%		4,10%	4,10%				3,68%	3,67%	4,15%	3,89%

Mi indokolja az eltérést?

- K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap B sorozat**

Az eszközalap egy előre meghatározott 90%-os tőkevédelmi szintre törekedve, a piaci várakozásokból kiindulva alakítja ki a portfólió összetételét. Az eszközalap mögötti portfólió egy globális vegyes portfólió: részvény, kötvény és pénzügyi kitettséggel.

Az eszközalap mögött **aktív vagyonkezelési stratégia** áll, mert a részvény-, kötvény- és pénzügyi várakozásokból kiindulva kerül kialakításra az alap taktikai (eszközosztályok szerinti) összetétele. A K&H Alapkezelő által kialakított globál stratégiát követve, a részvénybefektetéseken belül a várakozásokból kiindulva a portfólión belül egyes szektorok, piacok alul- és felülsúlyozásával, a kötvénybefektetések terén az állami illetve vállalati kibocsátók, valamint a kibocsátók hitelminősítés szerinti megoszlásának változtatásával és a kötvény alportfólió lejárat szerkezetének aktív alakításával törekednek a referencia indexet meghaladó hozam elérésére.

A védelmi mechanizmus – melynek lényege a 90%-os tőkevédelmi szint megsértésének elkerülése - határozza meg az alapon belül a kockázatvállalás növelésének maximális mértékét, szükség esetén csökkentését. Ennek megfelelően az alapon található kockázatos eszközök (elsősorban részvény-, és kötvény típusú befektetések) súlya a portfólióban dinamikusan változhat (pl. részvény befektetések súlya akár 0 - 70% között alakulhat).

Az eszközalap mögött lévő befektetési alap eszközei jellemzően devizában (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre, míg a jelen eszközalap befektetői forintban vásárolják meg az alap befektetési jegyeit és az alap eszközértékét is forintban számolják. Az alap deviza kockázatát (elsősorban EUR/HUF árfolyamváltozás) az alap menedzserei határidő deviza eladási ügyletekkel fedezik. Ez a befektetési alap kezelése terén a deviza kitettség folyamatos fedezését követeli meg.

Az eszközalap **diverzifikált**, mivel a K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap mögött álló K&H megtakarítási cél és K&H változó portfólió befektetési alapokban átlagosan 20-30 eszközosztályokra, egyes befektetési témákra specializált befektetési alap található, minden egyes befektetési alap mögött 20-100 egyedi kötvény vagy részvénybefektetés áll, amely így összességében rendkívül széles körű diverzifikációt valósít meg.

Az eszközalap az **átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik**. Az eszközalap mögötti befektetési alapokra vonatkozó múltbeli adatokon, a stratégiára és a védelmi mechanizmusra vonatkozó szimuláció (a mögöttes befektetési alapok historikus adatai nem érik el 3 évet, ezért használtunk múltbeli szimulált adatokat) alapján a mögöttes befektetési alapok múltbeli (referencia időszak: 2006.10.31. - 2016.10.31.) éves átlagos hozama és a kockázatmentes hozamgörbe (referenciaérték: EIOPA RFR 2015 decemberi 1 éves spot hozam) közötti különbség 3,35%-al meghaladja a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz (referencia: K&H válogatott 1 vegyes eszközalap) mért többletköltséget.

- **K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat**

Az eszközalap egy előre meghatározott 95%-os tőkevédelmi szintre törekedve, a piaci várakozásokból kiindulva alakítja ki a portfólió összetételét. Az eszközalap mögötti portfólió egy globális vegyes portfólió: részvény, kötvény és pénzüpiaci kitétséggel.

Az eszközalap mögött **aktív vagyonekezelési stratégia** áll, mert a részvény-, kötvény- és pénzüpiaci várakozásokból kiindulva kerül kialakításra az alap taktikai (eszközosztályok szerinti) összetétele. A K&H Alapkezelő által kialakított globál stratégiát követve, a részvénybefektetéseken belül a várakozásokból kiindulva a portfólión belül egyes szektorok, piacok alul- és felülsúlyozásával, a kötvénybefektetések terén az állami illetve vállalati kibocsátók, valamint a kibocsátók hitelminősítés szerinti megoszlásának változtatásával és a kötvény alportfólió lejárat szerkezetének aktív alakításával törekednek a referencia indexet meghaladó hozam elérésére.

A védelmi mechanizmus – melynek lényege a 95%-os tőkevédelmi szint megsértésének elkerülése - határozza meg az alapon belül a kockázatvállalás növelésének maximális mértékét, szükség esetén csökkentését. Ennek megfelelően az alapon található kockázatos eszközök (elsősorban részvény-, és kötvény típusú befektetések) súlya a portfólióban dinamikusan változhat (pl. részvény befektetések súlya akár 0 - 70% között alakulhat).

Az eszközalap mögött lévő befektetési alap eszközei jellemzően devizában (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre, míg a jelen eszközalap befektetői forintban vásárolják meg az alap befektetési jegyeit és az alap eszközértékét is forintban számolják. Az alap deviza kockázatát (elsősorban EUR/HUF árfolyamváltozás) az alap menedzserei határidő deviza eladási ügyletekkel fedezik. Ez a befektetési alap kezelése terén a deviza kitétség folyamatos fedezését követeli meg.

Az eszközalap **diverzifikált**, mivel a K&H tervezhető egyensúly eszközalap mögött álló K&H tervezhető egyensúly és K&H változó portfólió befektetési alapokban átlagosan 20-30 eszközosztályokra, egyes befektetési témákra specializált befektetési alap található, minden egyes befektetési alap mögött 20-100 egyedi kötvény vagy részvénybefektetés áll, amely így összességében rendkívül széles körű diverzifikációt valósít meg.

Az eszközalap az **átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik**. Az eszközalap mögötti befektetési alapokra vonatkozó múltbeli adatokon, a stratégiára és a védelmi mechanizmusra vonatkozó szimuláció (a mögöttes befektetési alapok historikus adatai nem érik el 3 évet, ezért használtunk múltbeli szimulált adatokat) alapján a mögöttes befektetési alapok múltbeli (referencia időszak: 2006.10.31. - 2016.10.31.) éves átlagos hozama és a kockázatmentes hozamgörbe (referenciaérték: EIOPA RFR 2015 decemberi 1 éves spot hozam) közötti különbség 2,58%-al meghaladja a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz (referencia: K&H válogatott 1 vegyes eszközalap) mért többletköltséget.

- **K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat**

Az eszközalap mögötti befektetési alapok **aktív vagyongazdálkodási stratégiát** valósítanak meg. Az befektetési alap menedzserei a piaci várakozásokból kiindulva alakítják ki egy adott időszakra az alapok taktikai összetételét, vagyis az alap (pénzpiaci-, kötvény-, részvény-) eszközosztályok szerinti összetételét, figyelembe véve az alap kockázati profilját. A K&H Alapkezelő által kialakított globál stratégiát követve, a részvénybefektetéseken belül a várakozásokból kiindulva a portfólión belül egyes szektorok, piacok alul- és felülsúlyozásával, a kötvénybefektetések terén az állami illetve vállalati kibocsátók, valamint a kibocsátók hitelminősítés szerinti megoszlásának változtatásával és a kötvény alportfólió lejárati szerkezetének aktív alakításával törekednek a referencia indexet meghaladó hozam elérésére.

A befektetési alap eszközeinek egy része (befektetési alaptól függően 10-50 %) jellemzően devizában (elsősorban euróban és dollárban) kerülnek befektetésre, míg az alap befektetői forintban vásárolják meg az alap befektetési jegyeit és az alap eszközértékét is forintban számolják. Az alap deviza kockázatát az alap menedzserei határidős deviza eladásokkal fedezik. Ez a befektetési alap kezelése terén a deviza kitettség folyamatos fedezését követeli meg.

Az eszközalap **diverzifikált**. A befektetési alapok mögött átlagosan 5-10 befektetési osztályokra, befektetési témákra, régiókra, szektorokra specializálódott befektetési alap található, minden egyes befektetési alap mögött 20-50 egyedi kötvény- vagy akár több száz részvénybefektetés áll. Ezek alapján elmondhatjuk, hogy az alapok nagyon széles körű diverzifikációt valósítanak meg.

Az eszközalap az **átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik**, mivel a mögöttes befektetési alapok múltbeli (referencia időszak: 2008.09.29 – 2016.11.17) éves átlagos hozama és a kockázatmentes hozamgörbe (referenciaérték: EIOPA RFR 2015 decemberi 1 éves spot hozam) közötti különbség 8,67%-al meghaladja a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz (referencia: K&H válogatott 1 vegyes eszközalap) mért többletköltséget.

- **K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat**

Az eszközalap mögötti befektetési alapok **aktív vagyongazdálkodási stratégiát** valósítanak meg. Az befektetési alap menedzserei a piaci várakozásokból kiindulva alakítják ki egy adott időszakra az alapok taktikai összetételét, vagyis az alap (pénzpiaci-, kötvény-, részvény-) eszközosztályok szerinti összetételét, figyelembe véve az alap kockázati profilját. A K&H Alapkezelő által kialakított globál stratégiát követve, a részvénybefektetéseken belül a várakozásokból kiindulva a portfólión belül egyes szektorok, piacok alul- és felülsúlyozásával, a kötvénybefektetések terén az állami illetve vállalati kibocsátók, valamint a kibocsátók hitelminősítés szerinti megoszlásának változtatásával és a kötvény alportfólió lejárati szerkezetének aktív alakításával törekednek a referencia indexet meghaladó hozam elérésére.

A befektetési alap eszközeinek egy része (befektetési alaptól függően 10-50 %) jellemzően devizában (elsősorban euróban és dollárban) kerülnek befektetésre, míg az alap befektetői forintban vásárolják meg az alap befektetési jegyeit és az alap eszközértékét is forintban számolják. Az alap deviza kockázatát az alap menedzserei határidős deviza eladásokkal fedezik. Ez a befektetési alap kezelése terén a deviza kitettség folyamatos fedezését követeli meg.

Az eszközalap **diverzifikált**. A befektetési alapok mögött átlagosan 5-10 befektetési osztályokra, befektetési témákra, régiókra, szektorokra specializálódott befektetési alap található, minden egyes befektetési alap mögött 20-50 egyedi kötvény- vagy akár több száz részvénybefektetés áll. Ezek alapján elmondhatjuk, hogy az alapok nagyon széles körű diverzifikációt valósítanak meg.

Az eszközalap az **átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik**, mivel a mögöttes befektetési alapok múltbeli (referencia időszak: 2008.09.29 – 2016.11.17) éves átlagos hozama és a kockázatmentes hozamgörbe (referenciaérték: EIOPA RFR 2015 decemberi 1 éves spot hozam) közötti különbség 10,64%-al meghaladja a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz (referencia: K&H válogatott 1 vegyes eszközalap) mért többletköltséget.

- **K&H válogatott fejlődő piaci részvény eszközalap**

Az eszközalap mögötti befektetési alapok **aktív vagyongazdálkodási stratégiát** valósítanak meg. A befektetési alap menedzserei a piaci várakozásokból kiindulva alakítják ki egy adott időszakra az alapok taktikai összetételét, azaz a befektetési alap regionális és szektorális megoszlását. Az alap menedzserei a befektetési alap összetételének megváltoztatásával, alakításával törekszenek a referencia indexet meghaladó hozam elérésére.

Az eszközalap **diverzifikált**. K&H fejlődő piaci részvény alapok mögött olyan további KBC AM illetve más alapkezelők által kibocsátott 5-10 befektetési alap található, amelyek régiókra, országokra, szektorokra, befektetési témákra specializálódtak. A specializált befektetési alapok portfóliójában több száz egyedi részvénybefektetés áll. (az egyedi részvénypozíciók száma akár az ezret is elérheti) Ezek alapján elmondhatjuk, hogy az eszközalapok nagyon széles körű diverzifikációt valósítanak meg.

Az eszközalap az **átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik**, mivel az eszközalap múltbeli (referencia időszak: 2008.09.29 – 2016.11.17) éves átlagos hozama és a kockázatmentes hozamgörbe (referenciaérték: EIOPA RFR 2015 decemberi 1 éves spot hozam) közötti különbség 11,11%-al meghaladja a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz (referencia: K&H válogatott 1 vegyes eszközalap) mért többletköltséget.

- **K&H válogatott fejlett piaci részvény eszközalap**

Az eszközalap mögötti befektetési alapok **aktív vagyongazdálkodási stratégiát** valósítanak meg. A befektetési alap menedzserei a piaci várakozásokból kiindulva alakítják ki egy adott időszakra az alapok taktikai összetételét, azaz a befektetési alap regionális és szektorális megoszlását. Az alap menedzserei a befektetési alap összetételének megváltoztatásával, alakításával törekszenek a referencia indexet meghaladó hozam elérésére.

Az eszközalap **diverzifikált**. K&H fejlett piaci részvény alapok mögött olyan további KBC AM illetve más alapkezelők által kibocsátott 5-10 befektetési alap található, amelyek régiókra, országokra, szektorokra, befektetési témákra specializálódtak. A specializált befektetési alapok portfóliójában több száz egyedi részvénybefektetés áll. (az egyedi részvénypozíciók száma akár az ezret is elérheti) Ezek alapján elmondhatjuk, hogy az eszközalapok nagyon széles körű diverzifikációt valósítanak meg.

Az eszközalap az **átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik**, mivel az eszközalap múltbeli (referencia időszak: 2008.09.29 – 2016.11.17) éves átlagos hozama és a kockázatmentes hozamgörbe (referenciaérték: EIOPA RFR 2015 decemberi 1 éves spot hozam) közötti különbség 6,19%-al meghaladja a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz (referencia: K&H válogatott 1 vegyes eszközalap) mért többletköltséget.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked biztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel

érvényes: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

42

bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2017. január 1.

5. számú melléklet:

NYÍLTVÉGŰ ESZKÖZALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

5.1 számú melléklet: K&H TŐKEVÉDETT PÉNZPIACI ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: védekező, óvatos, dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

A K&H tőkevédett pénzügyi eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeibe fekteti. A K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap célja, hogy biztonságos megtakarítást kínáljon a befektetőknek a befektetés magas likviditásának fenntartása mellett. Az Alapkezelő a befektetési alap eszközeit elsősorban bankbetétekbe fekteti. Ezen kívül az Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, repo ügyletek és nyilvános nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyei szerepelhetnek az Alap portfóliójában.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: egy hónap

A Biztosító nem nyújt sem tőke-, sem hozamgaranciát, azonban az eszközalap mögötti befektetési alap befektetési politikája biztosítja a meghirdetett tőkevédelmet, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését. A Tőkevédelemre vonatkozó ígéret azokra az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra érvényes, ahol a befektetési jegyek megvásárlása és visszaváltása között legalább 90 naptári nap eltelt, nem beleértve a vásárlás és visszaváltás napját.

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H tőkevédett forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyei,
2. látra szóló, vagy lekötött bankbetét.

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

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

Földrajzi kitettség: Európa Unió tagállamok és OECD tagállamok

Szektorális kitettség: pénzügy

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Benchmark: 50% O/N BUBOR+ 50% 1 hónapos BUBOR

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

44



K&H tőkevédett forint pénzüpiaci befektetési alap:

Az Alap vagyonát forint pénzüpiaci eszközökbe, ezen belül elsősorban bankbetétekbe fekteti. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A tőke megóvását, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését az Alap befektetési politikája biztosítja, azért az Alapkezelő vagy harmadik személy garanciát nem vállal.

A tőke megóvására vonatkozó ígéret azokra az Alapban elhelyezett megtakarításokra érvényes, ahol a befektetési jegyek megvásárlása és visszaváltása között legalább 90 naptári nap eltelt, nem beleértve a vásárlás és visszaváltás napját.

Az Alap számára származtatott ügyletek alkalmazása nem megengedett.

5.2 számú melléklet: K&H VÁLOGATOTT 1 VEGYES ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: óvatos, dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

A K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H válogatott 1. alapok nyíltvégű befektetési alapja (a továbbiakban: Alap) befektetési jegyeibe fektet be.

Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 1 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

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

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H válogatott 1. alapok nyíltvégű befektetési alapja	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitettség: Európa Unió tagállamok és OECD tagállamok

Szektorális kitettség: pénzügy

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 64,5% ZMAX + 20,5% RMAX + 5% MAX+5% JPMMU Global + 5% MSCI World

K&H válogatott 1. alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé. A K&H válogatott alapcsalád négy tagja négy különböző összetételben érhető el biztonsági fokozattól függően, amelyben az egyes a legalacsonyabb kockázatú, főként pénzügyi befektetésekkel. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés.

A K&H válogatott alapok célja, hogy különböző biztonsági fokozat mellett hosszútávon a lehető legnagyobb hozamot biztosítsa a Befektetőknek. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alap eszközei között elsősorban hazai pénzügyi és kötvényalapok, valamint diverzifikációs és kockázatcsökkentő céllal külföldi devizában (elsősorban euróban) denominált pénzügyi és kötvény

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

46



befektetések szerepelnek. Az Alap portfoliójában minimális mértékben szerepelhetnek vállalati kötvény-
részvény- és nyersanyag befektetések is.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfoliójában
határidős, opciós és csereügyletek árfolyamfedezeti céllal, az Alap devizakitettségeinek teljes
mértékéig, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében tarthatók.

5.3 számú melléklet: K&H VÁLOGATOTT 2 VEGYES ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: óvatos, dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

A K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H válogatott 2. alapok nyíltvégű befektetési alapja (a továbbiakban: Alap) befektetési jegyeibe fektet be.

Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 2 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

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

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H válogatott 2. alapok nyíltvégű befektetési alapja	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitettség: Európa, Ázsia, Amerika, Ausztrália

Szektorális kitettség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 42% ZMAX + 13% RMAX + 15% MAX + 5% BUX + 10% JPMEUG + 10% MSCI World + 5% MSCI Emerging markets

K&H válogatott 2. alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé. A K&H válogatott alapcsalád négy tagja négy különböző összetételben érhető el biztonsági fokozattól függően, amelyben a második közepes kockázatú, elsősorban pénzügyi és kötvény befektetésekkel. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés.

A K&H válogatott alapok célja, hogy különböző biztonsági fokozat mellett hosszútávon a lehető legnagyobb hozamot biztosítsa a Befektetőknek.

Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélés alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban hazai és nemzetközi pénzüpiaci és kötvényalapokba fekteti. A portfólióban korlátozott mértékben hazai és nemzetközi részvény- és nyersanyagalapok is szerepelhetnek.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfóliójában határidős, opciós és csereügyletek árfolyamfedezeti céllal, az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében tarthatók.

5.4 számú melléklet: K&H VÁLOGATOTT 3 VEGYES ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar forint

A K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H válogatott 3. alapok nyíltvégű befektetési alapja (a továbbiakban: Alap) befektetési jegyeibe fektet be.

Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 3 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H válogatott 3. alapok nyíltvégű befektetési alapja befektetési jegyei
2. látra szóló, vagy lekötött bankbetét,

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H válogatott 3. alapok nyíltvégű befektetési alapja	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitettség: Európa, Ázsia, Amerika, Ausztrália

Szektorális kitettség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 19,5% ZMAX + 5,5% RMAX + 25% MAX + 10% BUX + 15% JPMEMUG + 10% MSCI World + 10% MSCI Emerging markets + 5% Commodities ex Agriculture (BBUXALCT)

K&H válogatott 3. alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé. A K&H válogatott alapcsalád négy tagja négy különböző összetételben érhető el biztonsági fokozattól függően, amelyben a harmadik közepes kockázatú, elsősorban kötvény és részvény befektetésekkel. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés.

A K&H válogatott alapok célja, hogy különböző biztonsági fokozat mellett hosszútávon a lehető legnagyobb hozamot biztosítsa a Befektetőknek.

Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

50



Az Alap eszközei között elsősorban hazai és nemzetközi kötvényalapok, valamint hazai és nemzetközi részvény- és nyersanyagalapok szerepelnek.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfoliójában határidős, opciós és csereügyletek árfolyamfedezeti céllal, az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében tarthatók.

5.5 számú melléklet: K&H VÁLOGATOTT 4 VEGYES ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar forint

A K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalap az összegyűjtött tőke túlnyomó részét a K&H Alapkezelő által kezelt K&H válogatott 4. alapok nyíltvégű befektetési alapja (a továbbiakban: Alap) befektetési jegyeibe fektet be.

Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 4 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

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

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H válogatott 4. alapok nyíltvégű befektetési alapja	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitétség: Európa, Ázsia, Amerika, Ausztrália

Szektorális kitétség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 4,5% ZMAX + 0,5% RMAX + 15% MAX + 25% BUX + 15% JPMEMUG + 20% MSCI World + 15% MSCI Emerging markets + 5% Commodities ex Agriculture (BBUXALCT)

K&H válogatott 4. alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé. A K&H válogatott alapcsalád négy tagja négy különböző összetételben érhető el biztonsági fokozattól függően, amelyben a négyes már elsősorban merész befektetőknek ajánlott, elsősorban részvény befektetésekkel.

A K&H válogatott alapok célja, hogy különböző biztonsági fokozat mellett hosszútávon a lehető legnagyobb hozamot biztosítsa a Befektetőknek.

Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót.

A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőkét elsősorban hazai és nemzetközi részvényalapokba, valamint hazai és nemzetközi kötvény- és nyersanyagalapokba fekteti. Az alapban diverzifikációs céllal jelentős mértékben szerepelhetnek külföldi eszközök.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfóliójában határidős-, opciós- és csereügyletek árfolyamfedezeti céllal az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében tarthatók.

5.6 számú melléklet: K&H ARANYKOSÁR KÖTVÉNY ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: óvatos, dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

A K&H aranykosár kötvény eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalapban összegyűjtött tőkét túlnyomó részt a K&H Alapkezelő által kezelt K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap jegyeiben tartjuk. A K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap egy év körüli futamidőre kínál biztonságos, rugalmas és kényelmes megtakarítási formát. Az Alapkezelő az összegyűjtött tőkét döntő részben rövid futamidejű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból, ezen belül is elsősorban forintban denominált magyar állampapírokba fekteti.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: 1-1,5 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap jegyei,
2. látra szóló, vagy lekötött bankbetét.

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

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

Földrajzi kitétség: Európa Unió tagállamok és OECD tagállamok

Szektorális kitétség: pénzügy

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 18% MAX + 82 % RMAX

K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap:

Az Alapkezelő arra törekszik, hogy a K&H aranykosár alap portfóliója döntő részben rövid futamidejű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból, ezen belül is elsősorban forintban denominált magyar állampapírokból álljon. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős, opciós és csereügyleteket köthet pénzügyi eszközök, kötvények, részvények, nyersanyagok és devizák árfolyamaira, illetve az árfolyamokból képzett indexekre.

5.7 számú melléklet: K&H TERVEZHETŐ EGYENSÚLY ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: óvatos, dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar forint

A K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. **Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára, azonban biztonságos befektetési szerkezetének jegyében a lentebb bemutatásra kerülő, részleges árfolyamvédelmet nyújtó befektetési alapokba fektet be.**

Az eszközalap a K&H Alapkezelő által kezelt K&H vagyonsvédett portfólió-április alapok részalapja, K&H vagyonsvédett portfólió - augusztus alapok részalapja és K&H vagyonsvédett portfólió - december alapok részalapja befektetési jegyeibe fektet be (Továbbiakban együttesen: K&H vagyonsvédett portfólió alapcsalád, míg külön-külön: K&H vagyonsvédett portfólió részalapok).

Az eszközalap az új tőkéket (tőke alatt ez esetben nem közvetlenül a Szerződő által teljesített befizetések, hanem az eszközalapba teljesített nettó befizetések eredője értendő) a fent említett befektetési alapok közül mindig abba a befektetési alapba fekteti be, amely legfrissebb árfolyamvédelmi szintjének megállapítása az eszközalap által eszközölt befektetés időpontjához mérten időben a legkésőbb történt. Abban az esetben, ha adott napon az eszközalap új tőkéjének befektetésére megadott megbízás összértéke meghaladná az eszközalap – előbbi megbízások végrehajtását megelőzően számított – nettó eszközértékének 10%-át, úgy az eszközalap a három mögöttes befektetési alapba egyenlő arányban fekteti be ezen összegeket.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 3 év.

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H vagyonsvédett portfólió alapcsalád befektetési jegyei
2. látra szóló, vagy lekötött bankbetét,

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H vagyonsvédett portfólió alapcsalád	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitettség: OECD tagállamok

Szektorális kitettség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 100 % RMAX-index

K&H vagyonsvédett portfólió részalapok:

A K&H vagyonsvédett portfólió részalapok befektetési célja, hogy egy diverzifikált portfólió hozamát biztosítsák a befektetőknek, miközben törekszenek a befektetők tőkéjének és hozamának részleges védelmére. Az Alapkezelő ennek érdekében egy sajátos befektetési technikát alkalmaz, melynek révén

hatályos: 2017. január 1. K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

55



a lehető legkisebbre csökkenthető annak a valószínűsége, hogy a K&H vagyongvédett portfólió részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke a megőrizni szánt (védelmi) szintnél alacsonyabbra süllyedjen. Az Alapkezelő és az Alvagyongkezelő megalapozott kutatási munkával alakította ki és folyamatosan fejleszti ezt a mechanizmust, illetve annak alkalmazását. Ennek ellenére nem zárható ki, hogy - elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a K&H vagyongvédett portfólió részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a meghirdetett védelmi szint alapján számolt árfolyamszintnél alacsonyabbra süllyedjen.

A leírt célnak megfelelően a K&H vagyongvédett portfólió részalapok stabil vagy emelkedő piac esetén egy vegyes portfóliót tartanak, amelyben csak mérsékelt arányban (vagy egyáltalán nem) szerepelnek árfolyam-ingadozásukat tekintve alacsony kockázatú pénzüpiaci típusú befektetések. A vegyes portfólió geográfiai eloszlását illetően globális, tartalmaz magyar és külföldi eszközöket egyaránt, típus szerint pedig többek között – az előbb említett magyar pénzüpiaci befektetések mellett- nemzetközi pénzüpiaci és kötvény, magyar kötvény, magyar és nemzetközi részvényt is, s ezt a portfóliót az Alapkezelő aktívan menedzseli.

Ugyanakkor a K&H vagyongvédett portfólió részalapok kezelője figyeli, hogy a piaci mozgások hatására a K&H vagyongvédett portfólió részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke milyen távolságra van a meghirdetett védelmi szinttől. Amennyiben ez a távolság csökken, az Alapkezelő növeli a pénzüpiaci típusú befektetések súlyát a portfólión belül, ezzel csökkentve annak a lehetőségét, hogy a befektetési jegy nettó eszközértéke a meghirdetett védelmi szint alá csökkenjen. Amennyiben az egy jegyre jutó nettó eszközérték újbóli emelkedése vagy új védelmi szint meghirdetése növeli a védelmi szintig meglévő távolságot, az Alapkezelő megkezdi a diverzifikált vegyes portfólió helyreállítását és az emelkedő trend folytatása esetén a kockázatos eszközök súlyának további növelését.

Az Alapkezelő a mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H vagyongvédett portfólió részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka (=Védelmi szint) alapján számolt árfolyamszint alá.

Az Alapkezelő az itt bemutatott mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H vagyongvédett portfólió részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka alapján számolt árfolyamszint (=Védelmi szint) alá.

Megfigyelési napok:

- K&H vagyongvédett portfólió - április részalap esetén minden naptári év április 15-e,
 - K&H vagyongvédett portfólió - augusztus részalap esetén minden naptári év augusztus 16-e,
 - K&H vagyongvédett portfólió - december részalap esetén minden naptári év december 15-e,
- illetve, ha ez nem forgalmazási nap, akkor az első rákövetkező forgalmazási nap.

A Védelmi szint: a Megfigyelési napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték 95%-a. Az ez alapján mindenkor számolt árfolyamszint hat tizedesjegyre kerül kiszámításra, a kerekítés általános szabályai szerint. Az ily módon meghatározott árfolyamszint (Védelmi szint) adott megfigyelési napot követő naptól a következő megfigyelési napig érvényes (=Periódus).

Fontos, hogy a forintban kifejezett Védelmi szint felfelé és lefelé is változhat!

A K&H vagyongvédett portfólió részalapok védelmi szintjeinek értékei megtalálhatóak a K&H vagyongvédett portfólió részalapok aktuális Tájékoztatóiban, amely elérhető a www.kh.hu honlapon.

Az Alapkezelő a K&H vagyongvédett portfólió részalapok kezelése során alvállalkozót vehet igénybe.

Az Alvállalkozó igénybevétele szaktudása, piacismerete és a tőke- és hozamvédett típusú befektetési termékek piacán szerzett egyedülálló szakmai tapasztalata, valamint az Alap speciális befektetési politikája és szerkezete indokolják.

A portfólió lehetséges elemei és a portfólió devizakitettsége a fent felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

Az egyes Részalapok befektetése között a következő befektetési eszközök szerepelhetnek befektetési céllal

(a megadott arányok a Részalap saját tőkéjén belüli arányokat mutatják):

befektetési eszköz kategória	limit
kereskedelmi bankoknál nyitott betétek	0-50%
nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési formák	0-100%
tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős-, opciós- és csereügyletek	max 100%

A portfólió deviza megoszlásának minimum és maximum arányai a következők:

Név	Forint	Euró	USA Dollár	Egyéb OECD deviza
K&H vagyonvédett portfólió részalapok	0-100%	0-100%	0-100%	0-50%

A Részalapok számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, melyet az árfolyam- és devizakockázat fedezése, valamint a befektetési célok elérése, azaz a diverzifikált vegyes portfóliók hatékony kialakítása és a Védelmi szint megóvása tesz szükségessé.

5.8 számú melléklet: K&H MEGTAKARÍTÁSI CÉL EGYENSÚLY ESZKÖZALAP B SOROZAT

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

Megcélzott ügyfélkör: óvatos, dinamikus és merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

A K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap B sorozat egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. **Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára, azonban biztonságos befektetési szerkezetének jegyében a lentebb bemutatásra kerülő, részleges árfolyamvédelmet nyújtó befektetési alapokba fektet be.**

Az eszközalap a K&H Alapkezelő által kezelt K&H megtakarítási cél - február nyíltvégű alapok részalapja, K&H megtakarítási cél - június nyíltvégű alapok részalapja és K&H megtakarítási cél - október nyíltvégű alapok részalapja befektetési jegyeibe fektet be (Továbbiakban együttesen: K&H megtakarítási cél alapcsalád, míg külön-külön: K&H megtakarítási cél részalapok).

Az eszközalap az új tőkéket (tőke alatt ez esetben nem közvetlenül a Szerződő által teljesített befizetések, hanem az eszközalapba teljesített nettó befizetések eredője értendő) a fent említett befektetési alapok közül mindig abba a befektetési alapba fekteti be, amely legfrissebb árfolyamvédelmi szintjének megállapítása az eszközalap által eszközölt befektetés időpontjához mérten időben a legkésőbb történt. Abban az esetben, ha adott napon az eszközalap által a mögöttes K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap új tőkéjének befektetésére megadott megbízás összértéke meghaladná az eszközalap – előbbi megbízások végrehajtását megelőzően számított – nettó eszközértékének 10%-át, úgy az eszközalap a három mögöttes befektetési alapba egyenlő arányban fekteti be ezen összegeket.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 3 év.

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H megtakarítási cél portfólió alapcsalád befektetési jegyei
2. látra szóló, vagy lekötött bankbetét,

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

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H megtakarítási cél portfólió alapcsalád	80%	100%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitétség: OECD tagállamok

Szektorális kitétség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 100 % RMAX-index

K&H megtakarítási cél részalapok:

A K&H megtakarítási cél részalapok befektetési célja, hogy egy diverzifikált portfólió hozamát biztosítsák a befektetőknek, miközben törekszenek a befektetők (a K&H megtakarítási cél alapcsalád

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

58



befektetője alatt az e befektetési alapokba fektető portfóliók értendők, nem pedig a K&H Biztosítónál életbiztosítási szerződéssel rendelkező szerződő) tőkéjének és hozamának részleges védelmére. Az Alapkezelő ennek érdekében egy sajátos befektetési technikát alkalmaz, melynek révén a lehető legkisebbre csökkenthető annak a valószínűsége, hogy a K&H megtakarítási cél részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke a megőrizni szánt (védelmi) szintnél alacsonyabbra süllyedjen. Az Alapkezelő és az Alvagyongkezelő (KBC Asset Management SA) megalapozott kutatási munkával alakította ki és folyamatosan fejleszti ezt a mechanizmust, illetve annak alkalmazását. Ennek ellenére nem zárható ki, hogy - elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a K&H megtakarítási cél részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a az egyes részalapokra külön-külön meghirdetett védelmi szint alapján számolt árfolyamszintnél alacsonyabbra süllyedjen.

A leírt célnak megfelelően a K&H megtakarítási cél részalapok stabil vagy emelkedő piac esetén egy vegyes portfóliót tartanak, amelyben csak mérsékelt arányban (vagy egyáltalán nem) szerepelnek árfolyam-ingadozásukat tekintve alacsony kockázatú pénzüpiaci típusú befektetések. A vegyes portfólió geográfiai eloszlását illetően globális, tartalmaz magyar és külföldi eszközöket egyaránt, típus szerint pedig többek között – az előbb említett magyar pénzüpiaci befektetések mellett- nemzetközi pénzüpiaci és kötvény, magyar kötvény, magyar és nemzetközi részvényt is, s ezt a portfóliót az Alapkezelő aktívan menedzseli.

Ugyanakkor a K&H megtakarítási cél részalapok kezelője figyeli, hogy a piaci mozgások hatására a K&H megtakarítási cél részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke milyen távolságra van a az adott részalapra meghirdetett védelmi szinttől. Amennyiben ez a távolság csökken, az Alapkezelő növeli a pénzüpiaci típusú befektetések súlyát a portfólión belül, ezzel csökkentve annak a lehetőségét, hogy a befektetési jegy nettó eszközértéke a meghirdetett védelmi szint alá csökkenjen. Amennyiben az egy jegyre jutó nettó eszközérték újbóli emelkedése vagy új védelmi szint meghirdetése növeli a védelmi szintig meglévő távolságot, az Alapkezelő megkezdi a diverzifikált vegyes portfólió helyreállítását és az emelkedő trend folytatása esetén a kockázatos eszközök súlyának további növelését.

Ilyen módon a mechanizmus biztosítja, hogy a K&H megtakarítási cél részalapok befektetői, így közvetetten a K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap befektetői az árfolyamok növekedéséből minél nagyobb mértékben részesedjenek, miközben számíthatnak arra, hogy szükség esetén a befektetési jegyeik visszaváltásakor elérhető árfolyam nagy valószínűséggel a meghirdetett védelmi szintnél nem lesz alacsonyabb.

Az Alapkezelő az itt bemutatott mechanizmus alkalmazásával arra törekszik, hogy egy-egy perióduson belül a K&H megtakarítási cél portfólió részalapok egy jegyre jutó nettó eszközértéke ne csökkenjen az előre meghatározott Megfigyelési napokon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték előre rögzített százaléka alapján számolt árfolyamszint (=Védelmi szint) alá.

Megfigyelési napok:

- K&H megtakarítási cél – február részalap esetén, az Alap indulásának napja (azaz 2013. március 18), valamint (2013. év kivételével) minden naptári év február 15-e,
- K&H megtakarítási cél – június részalap esetén, az Alap indulásának napja (azaz 2012. szeptember 03.), valamint (2012. év kivételével) minden naptári év június 15-e,
- K&H megtakarítási cél – október részalap esetén az Alap indulásának napja (azaz 2013. október 22.), valamint (2013. év kivételével) minden naptári év október 15-e,

illetve, ha ez nem forgalmazási nap, akkor az első rákövetkező forgalmazási nap.

A Védelmi szint: a Megfigyelési napra számított egy jegyre jutó nettó eszközérték 90%-a. Az ez alapján mindenkor számolt árfolyamszint hat tizedesjegyre kerül kiszámításra, a kerekítés általános szabályai szerint. Az ily módon meghatározott árfolyamszint (Védelmi szint) az adott megfigyelési napot követő naptól a következő megfigyelési napig érvényes (=Periódus).

Fontos, hogy a forintban kifejezett Védelmi szint felfelé és lefelé is változhat!

A K&H megtakarítási cél részalapok védelmi szintjeinek értékei megtalálhatóak a K&H megtakarítási cél részalapok aktuális Tájékoztatóiban, amely elérhető a www.kh.hu honlapon.

Az Alapkezelő a K&H megtakarítási cél részalapok kezelése során alvállalkozót vehet igénybe. Az Alvállalkozó igénybevételét szaktudása, piacismerete és a tőke- és hozamvédett típusú befektetési termékek piacán szerzett egyedülálló szakmai tapasztalata, valamint az Alap speciális befektetési politikája és szerkezete indokolják.

A portfólió lehetséges elemei és a portfólió devizakitettsége a fent) felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

Az egyes Részalapok befektetése között a következő befektetési eszközök szerepelhetnek befektetési céllal (a megadott arányok a Részalap saját tőkéjén belüli arányokat mutatják):

befektetési eszköz kategória	limit
kereskedelmi bankoknál nyitott betétek	0-50%
nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési formák	0-100%
tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős-, opciós- és csereügyletek	max 100%

A portfólió deviza megoszlásának minimum és maximum arányai a következők:

Név	Forint	Euró	USA Dollár	Egyéb OECD deviza
K&H megtakarítási cél részalapok	0-100%	0-100%	0-100%	0-50%

A Részalapok számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, melyet az árfolyam- és devizakockázat fedezése, valamint a befektetési célok elérése, azaz a diverzifikált vegyes portfóliók hatékony kialakítása és a Védelmi szint megóvása tesz szükségessé.

5.9 számú melléklet:

K&H FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

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

Megcélzott ügyfélkör: merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára.

A K&H fejlett piaci részvény eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalapban összegyűjtött tőkét túlnyomó részt a K&H Alapkezelő által kezelt K&H amerika alapok alapja nyíltvégű befektetési jegyeiben és K&H unió alapok alapja nyíltvégű befektetési jegyeiben tartjuk. A fenti két befektetési alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és olcsón elérhetővé tegye a fejlett piaci részvény befektetéseket, kihasználva a K&H Bank anyavállalatának - a KBC Banknak – több évtizedes nemzetközi tapasztalatát.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 5 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H amerika nyíltvégű alapok alapja HUF sorozat befektetési jegyei,
2. K&H unió alapok nyíltvégű befektetési alapja „HUF” sorozat befektetési jegyei,
3. látra szóló, vagy lekötött bankbetét.

A 3. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyont 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H amerika nyíltvégű alapok alapja HUF sorozat befektetési jegyei	40%	55%
K&H unió alapok nyíltvégű befektetési alapja HUF sorozat befektetési jegyei	40%	55%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitérttség: Európa és Észak-Amerika

Szektoralis kitérttség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 50% MSCI US (MSDUUS Index)+ 50% MSCI Europe (MXEU)

K&H unió alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét olyan nyilvános, nyíltvégű kollektív befektetési eszközökbe fekteti, amelyek meghatározó arányban európai OECD tagországokban székhellyel rendelkező gazdasági társaságok tőzsdén jegyzett részvényeibe fektetnek be. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

61



Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfoliójában határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek árfolyamfedezeti céllal, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig tarthatók.

K&H amerika alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét nyilvános, nyíltvégű kollektív befektetési eszközökbe fekteti, amelyek meghatározó arányban az Észak-Amerikában székhellyel rendelkező gazdasági társaságok tőzsdén jegyzett részvényeibe fektetnek be. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfoliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfoliójában határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek árfolyamfedezeti céllal, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig tarthatók.

5.10 számú melléklet:

K&H FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

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

Megcélzott ügyfélkör: merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelek

Devizanem: magyar Forint

Az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára.

A K&H fejlődő piaci részvény eszközalap egy nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap. Az eszközalapban összegyűjtött tőkét túlnyomó részt a K&H Alapkezelő által kezelt K&H feltörekvő piaci alapok nyíltvégű befektetési alapja befektetési jegyeiben és K&H közép-európai részvény nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyeiben tartjuk. A fenti két befektetési alapja célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és olcsón elérhetővé tegye a feltörekvő piaci részvény befektetéseket, kihasználva a K&H Bank anyavállalatának - a KBC Banknak – több évtizedes nemzetközi tapasztalatát.

Az eszközalapba való befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 5 év

A lehetséges befektetési eszközök köre és a limitek:

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

1. K&H feltörekvő piaci alapok nyíltvégű befektetési alapja befektetési jegyei
2. K&H közép-európai részvény nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyei,
3. látra szóló, vagy lekötött bankbetét.

A 3. pontban meghatározott eszközök együttes aránya – a tőkeátadás vagy tőke kivonás esetét kivéve - a portfólión belül nem haladhatja meg a kezelés alatt lévő vagyont 20 %-át.

A befektetési limiteket az alábbi táblázat foglalja össze:

Eszköz	Minimum	Maximum
K&H feltörekvő piaci alapok nyíltvégű befektetési alapja befektetési jegyei	40%	55%
K&H közép-európai részvény nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyei	40%	55%
Látra szóló vagy lekötött bankbetét	0%	20 %

Földrajzi kitettség: Európa, Ázsia, Dél-Amerika

Szektorális kitettség: információs technológia, pénzügy, iparcikkek, egészségügy, fogyasztási javak és cikkek, energia, közmű, nyersanyag, telekommunikáció

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése.

Referenciaindex: 50% CETOP20 + 50% MSCI Emerging World (MXEF)

K&H feltörekvő piaci alapok nyíltvégű befektetési alapja:

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét nyilvános, nyíltvégű kollektív befektetési eszközökbe fekteti, amelyek meghatározó arányban Ázsia, Dél-Amerika, és Közép-Kelet Európa feltörekvő országaiban székhellyel rendelkező gazdasági társaságok tőzsdén jegyzett részvényeibe

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

63



fektetnek be. A feltörekvő országok tőkepiacai kockázatosabbak a fejlett tőkepiacoknál, mivel magasabb gazdasági, deviza, és politikai kockázat jellemzi őket. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfóliójában határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek árfolyamfedezeti céllal, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig tarthatók.

K&H közép-európai részvény nyíltvégű befektetési alap

Az Alapkezelő az összegyűjtött tőke jelentős részét a feltörekvő közép-európai régió országaiban üzleti tevékenységet kifejtő gazdasági társaságok részvényeibe fekteti. Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót. A megvásárolt, az Alap denominációjától eltérő devizában kibocsátott értékpapírok devizakockázatát az Alapkezelő származékos ügyletekkel szükség esetén fedezheti.

Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap portfóliójában határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek árfolyamfedezeti céllal, valamint a befektetési cél megvalósítása érdekében az Alap devizakitettségeinek teljes mértékéig tarthatók.

A portfóliók lehetséges elemei és a portfóliók devizakitettsége a fent (5.1-5.6 és 5.9-5.10 mellékletben) felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

Az alap az eszközeit az OECD és az Európai Unió tagállamainak devizáiban denominált eszközökben tartják. Amennyiben az OECD devizákon belül valamilyen devizanem-korlátozás érvényesül, úgy azt a táblázatban feltüntettük. A megadott arányok az egyes alapok saját tőkéjén belüli arányokat mutatják.

A befektetési célú befektetési eszközök és devizanemenkénti megoszlásuk

Az alapok befektetési között a következő befektetési eszközök szerepelhetnek befektetési céllal:

A korlátozásoknál a lehetséges minimum és maximum értékeket tüntettük fel.

1. táblázat

<i>alap neve</i>	<i>befektetési eszköz kategória</i>	<i>befektetési eszköz alkategória; egyéb korlátozás</i>	<i>devizanem- korlátozás</i>	<i>limit</i>
K&H tőkevédett forint pénzügyi alap	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	fix kamatozású – látraszóló, 95 napnál rövidebb időre lekötött, 3-6 hónapra lekötött; változó kamatozású - 95 hónapon belül átlátható	HUF	min 75%
	repo ügyletek	95 hónapnál rövidebb repo ügyletek	HUF	
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	fix kamatozású - lejáratig kevesebb mint 95 nap van hátra; változó kamatozású - 95 napon belül átlátható	HUF	0-25%
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű	HUF	
az alapkezelő a portfólió hátralévő átlagos futamidejét (módosított duration) három hónap alatt tartja				
K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alap	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek		-	0-50%
	repo ügyletek		HUF	
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)		HUF	korlátozás nélkül
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)		egyéb EU vagy OECD deviza	0-30%
	vállalati kötvények		-	0-30%
	jelzálog kötvény		-	0-30%
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű	-	0-30%
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	zártvégű	-	0-5%
	határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek		-	max 100%
	a portfólió összes nem HUF kitettsége			max 30%
K&H amerika nyíltvégű alapok alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek		-	
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)		-	0-50%
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű	-	min 50%

alap neve	befektetési eszköz kategória	befektetési eszköz alkategória; egyéb korlátozás	devizanem- korlátozás	limit
	tőzsdére bevezetett részvények, illetve ezekre vonatkozó másodlagos értékpapírok	-		max 20%
	határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek	-		max 100%
K&H feltörekvő piaci alapok nyíltvégű befektetési alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek		-	0-50%
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)		-	
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű	-	min 50%
	tőzsdére bevezetett részvények, illetve ezekre vonatkozó másodlagos értékpapírok	-		max 20%
	határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek	-		max 100%
K&H unió alapok nyíltvégű befektetési alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek		-	0-50%
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)		-	
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű	-	min 50%
	tőzsdére bevezetett részvények, illetve ezekre vonatkozó másodlagos értékpapírok	-		max 20%
	határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek	-		max 100%
K&H válogatott 1. alapok nyíltvégű befektetési alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek			0-50%
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)			
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű		min 50%
	határidős, opciós, és csereügyletek			max 100%
	vállalti kötvények			0-5%
K&H válogatott 2. alapok nyíltvégű befektetési alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek			0-50%
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)			
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű		min 50%
	határidős, opciós, és csereügyletek			max 100%
	vállalti kötvények			0-20%
K&H válogatott 3. alapok nyíltvégű befektetési alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek			0-50%
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)			
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák	nyíltvégű		min 50%
	határidős, opciós, és csereügyletek			max 100%
	vállalti kötvények			0-20%
K&H válogatott 4. alapok nyíltvégű befektetési alapja	kereskedelmi bankoknál nyitott bankbetétek			0-50%
	Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat)			
	nyilvános értékpapír alapú kollektív befektetési formák			min 50%
	határidős, opciós, és csereügyletek			max 100%
	vállalti kötvények			0-20%

Az eszközalapok kockázati besorolásához használt kockázati kategóriák leírása

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

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

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

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

Az eszközalapok kockázati besorolása 2017. január 1-től érvényes, rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerül és a piaci változások függvényében módosulhat.

Kockázatok a fent felsorolt K&H befektetési alapok esetében:

Mivel az eszközalapok jellemzően 100%-ban az azonos nevű, K&H befektetési alapokba fektetnek be, így a befektetési alapokra vonatkozó kockázatok megjelennek az eszközalapok szintjén is.

	K&H tőkevédett forint pénzüpi alap	K&H aranykosár alap	K&H amerikai nyíltvégű alapok alapja	K&H feltörekvő piaci alap	K&H uniós alap	K&H vagyonsvédett portfólió – április, K&H vagyonsvédett portfólió – augusztus, K&H vagyonsvédett portfólió – december, K&H megtakarítási cél – február, K&H megtakarítási cél – június, K&H megtakarítási cél – október	K&H válogatott 1	K&H válogatott 2	K&H válogatott 3	K&H válogatott 4
makrogazdasági kockázat	++	++	+++	+	++		++	++	++	+
kamatkockázat		++				+	++	+++	+++	++
kötvénypiaci kockázat						+++				
részvény (nyersanyag) piaci kockázat			+++	+++	++	+++	+	+	++	+++
szektor kockázat							+	+	+	+
regionális kockázat	+++	++	+++	+++	++		+	+	++	+++
hitelkockázat	+	+					+	+	+	+
likviditási kockázat		++	+	+	+		+	++	++	+
vállalati kockázat						+				
derivatív ügyletek kockázata		+	+	+	+	+	+	+	+	+
deviza kockázat			+++	+++	++	++	+	+	++	++
tőkevédelem nem teljesülésének kockázata	+									
értékelésből eredő kockázat	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
forgalmazásban rejlő kockázat	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
hatósági intézkedésekből eredő kockázat	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
mögöttes alapkezelői kockázat			+	+	+	+	+	+	+	+
adózási kockázat						+				
működési kockázat	+	+	+	+	+		+	+	+	+
alkalmazott portfóliókezelés technikában rejlő kockázat						+				

+: kisebb kockázat

++: közepes kockázat

+++ : nagyobb kockázat

Makrogazdasági kockázat

A befektetések árfolyam-alakulását nagymértékben befolyásolják az adott ország, régió, illetve a világgazdaság makrogazdasági folyamatai. A gazdasági növekedés, az infláció, a külső pénzügyi egyensúly alakulása számottevő szerepet játszanak minden eszköztípus várható árfolyam-alakulásának meghatározásában. A makrogazdasági mutatók negatív trendje nagy valószínűséggel rontja a befektetés várható teljesítményét.

Regionális (ország-) kockázat

Az Alapok portfóliójában olyan befektetési eszközök szerepelhetnek, amelyek meghatározó arányban egyes meghatározott földrajzi régiókba és országokba fektetnek. Az ilyen típusú befektetések kockázata adott esetben magasabb is lehet, mint általában a hasonló típusú befektetéseké, mivel olyan egyedi kockázati tényezők is befolyásolhatják az árfolyamukat, amelyek csak az adott régióra vagy országra jellemzőek.

Kamatkockázat

Az Alapok bizonyos eszközeit rövid lejáratú állampapírokban, kötvényekben és bankbetétekben, vagy az előbbiekre fektető eszközökben helyezik el. A piaci kamatszintek változása befolyásolja a portfólióban levő értékpapírok árfolyamát, ami az értékelési eljárásán keresztül a befektetési jegyek nettó eszközértékében is érezteti hatását.

Kötvénypiaci kockázat

A portfólióban található kötvények nagy részét a nemzetközi szokásjog alapján, a tőzsdén kívüli piacon (OTC piac) vásárolják meg, illetve értékesítik a (mögöttes) alapok. A tőzsdén kívüli kereskedés jellegéből fakadóan a kötvények értékesíthetősége (likviditása) a piaci hangulat függvényében jelentős mértékben változhat, a vételi és eladási árak között lévő százalékos különbség (spread) nem várt piaci sokkok, a piaci kereslet-kínálat arányának jelentős egyensúlytalansága, illetve szokatlan vételi/eladási mennyiség esetén jelentősen megnőhet, ami a tranzakciók közvetett költségeit megemelheti. Ezen felül az idegen devizában kibocsátott állampapírok esetében fennáll a vissza nem fizetés kockázata, amennyiben a kibocsátó ország devizatartalékai - jelentős folyó fizetési mérleg hiány, vagy tőkekiáramlás miatt – olyan mélyre süllyednek, hogy az adósság visszafizetése lehetetlenné válik. A vállalatok által kibocsátott kötvények (befogadott betétek) esetében a visszafizetési kockázat általában nagyobb, mint az állampapíroknál, mivel a vállalatok jellemzően a gazdaságnak korlátozott piaci szegmenseire koncentrálnak, így működésük eredményességét nagyobb mértékben befolyásolhatják negatívan az adott területen bekövetkezett változások.

Részvény (nyersanyag) piaci kockázat

Egyes Alapok befektetéseinek között jelentős mértékben vannak részvények vagy részvényekbe fektető befektetési alapok (kollektív befektetési formák). A különböző pénzügyi, makrogazdasági, iparági vagy egyéb folyamatok hatására a részvényárfolyamok ciklikusan mozognak. Az Alapok befektetési jegyeinek értéke a nettó eszközérték számításán keresztül tükrözi a részvények áralakulását, ennek megfelelően változhat a befektetési jegyek értéke és hozama.

További kockázati elem, hogy bizonyos időszakokban bizonyos piacokon olyan negatív befektetői hangulat alakulhat ki, ami erőteljesen rontja egy-egy értékpapír likviditását. Így fennállhat annak a veszélye, hogy valamely értékpapír értékesítése hosszabb időt igényel vagy csak árfolyamvesztéssel valósítható meg.

Szektorokkockázat

Az Alap portfóliójában olyan befektetési eszközök szerepelnek, amelyek meghatározó arányban a részvénytőzsdén egyes meghatározott iparági szegmenseiben működő társaságok részvényeibe fektetnek. Az ilyen típusú befektetések kockázata adott esetben magasabb is lehet, mint általában a részvénytípusú befektetéseké, mivel olyan egyedi kockázati tényezők is befolyásolhatják az árfolyamukat, amelyek csak az adott szektorra jellemzőek.

Hitelkockázat

Az Alap olyan betét- és/vagy kötvénytípusú befektetéseket is tartalmazhat, amelyeknél nem zárható ki teljes mértékben annak a kockázata, hogy az értékpapírok kibocsátói és a betétek befogadói nem, nem időben vagy csak részben teljesítik fizetési kötelezettségüket. A befektetés értékét jelentős mértékben befolyásolhatja az, hogy a piac megítélése az esetleges nemfizetés valószínűségéről milyen irányban és mértékben változik. Ha a nemfizetés ténylegesen bekövetkezik, az a befektetés értékének jelentős és visszafordíthatatlan csökkenésében jelentkezhet.

Likviditási kockázat

Az Alap portfóliójában szerepelhetnek tőzsdén kívüli piaci (OTC piaci) befektetések, elsősorban derivatív ügyletek. A tőzsdén kívüli kereskedés jellegéből fakadóan a befektetési eszközök értékesíthetősége (likviditása) a piaci hangulat függvényében jelentős mértékben változhat, szélsőséges esetben az értékesíthetőség lehetetlenné válhat. A vételi és eladási árak között lévő százalékos különbség (spread) nem várt piaci sokkok, a piaci kereslet-kínálat arányának jelentős egyensúlytalansága, illetve szokatlan vételi/eladási mennyiség esetén jelentősen megnőhet, ami a tranzakciók költségeit megemelheti.

Vállalati kockázat

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

Derivatív ügyletek kockázata

Az alapkezelő az alapok befektetési politikájának megvalósítása érdekében és fedezeti célból opciós, határidős, egyéb származékos ügyleteket köthet, értékpapírok jegyzésében vehet részt, valamint az alap befektetése között szerepelnek olyan kollektív befektetési eszközök is, amelyek befektetési politikájuk megvalósítása érdekében ilyen típusú ügyleteket köthetnek. Tőzsdén kívüli derivatív ügyletek esetében figyelemmel kell lenni a partnerkockázat lehetőségére is. A származtatott ügylet futamideje alatt, illetve annak lejáratakor az ügyletben részt vevő felek egymás felé kifizetéseket teljesíthetnek, a származtatott ügylet mögöttes termékeinek árfolyam-alakulásától függően. Előfordulhat, hogy valamelyik szerződéses fél nem képes a származtatott ügyletből fakadó kötelezettségei teljesítésére. Az Alapkezelő és a befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozás ezt a kockázatot rendszeresen figyeli és a rendelkezésére álló eszközökkel annak csökkentésére törekszik.

Devizakockázat

Amennyiben a mögöttes termékek denominációja eltér az alap saját devizanemétől fennáll a devizakockázat lehetősége. Az alapkezelő ennek teljes vagy részbeni csökkentésére devizaárfolyam-fedezeti céllal derivatív ügyletet köthet.

Tőkevédelem nem teljesülésének kockázata

A pénzügyi alapok tőkevédetségét, azaz legalább a befektetett tőke visszafizetését kizárólag az alapok befektetési politikái biztosítják, ezért harmadik személy garanciát nem vállal. Szélsőséges piaci környezetben, vis major helyzetekben előfordulhat, hogy ez az ígélet nem megvalósítható.

Értékelésből eredő kockázat

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapokban a közvetlen és a vásárolt kollektív befektetéseken keresztül közvetett formában szereplő befektetések aktuális piaci értékeit. Előfordulhat azonban, hogy egyes értékpapírok nyilvános árfolyama forgalom hiányában vagy nyilvános adatok közzétételi késedelméből adódóan régebbi, ezért az eszközök átmeneti alul- vagy

felülértékeltiséget mutathatnak.

Forgalmazásban rejlő kockázat

A megbízás megadásának időpontjában nem ismert a befektetési jegyek teljesítési árfolyama, így a befektetési jegyek tényleges vásárlási és visszaváltási árfolyama eltér a megbízás megadásának időpontjában ismert legfrissebb árfolyamoktól. A befektetési alap Kezelési Szabályzatának 44.2. pontjában meghatározott jutalék alkalmazásának feltételei a Kezelési Szabályzatban meghirdetethez képest forgalmazónként eltérhetnek. Az eltérés kizárólag lefelé történhet, tehát a forgalmazók kizárólag a befektetők számára kedvezőbb jutalék feltételek alkalmazására jogosultak, amelyről a Befektető a forgalmazó mindenkor érvényes hirdetményéből tájékozódhat.

A forgalmazás során a megbízás megadásakor figyelemmel kell lenni a forgalmazási órák zárására. A forgalmazási órák zárása után adott megbízást a Forgalmazók úgy kezelik, mintha a Befektető azt a megbízás megadásának időpontját közvetlenül követő forgalmazási órákban adta volna meg. A forgalmazási órák zárásának időpontja tekintetében a forgalmazók értékpapír- nyilvántartó és számlavezető rendszerének ideje az irányadó, a megbízások befogadása ennek megfelelően, automatikusan történik. A folyamatos forgalmazás felfüggesztésére sor kerülhet a befektetési alap Kezelési Szabályzatának 47. pontjában meghatározottak szerint.

Hatósági intézkedésekből eredő kockázatok

Jelen dokumentum a készítésének napján hatályos magyar jogszabályi környezet alapján készült és annak megfelel. Nem zárható ki azonban annak lehetősége, hogy a befektetési alapokra és a befektetési jegyekre vonatkozó jogszabályok, vagy azok hatósági értelmezése a jövőben eltérjen a jelen dokumentum készítésének időpontjában érvényestől.

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

A befektetési alapokra és befektetési jegyekre vonatkozó illetve azokat érintő adózási szabályokat a mindenkor hatályos adózási jogszabályok tartalmazzák, melyek, illetve azok hatósági értelmezése a jövőben változhatnak és az ilyen adóváltozások közvetve vagy közvetlenül az alapok költségeire is kihathatnak.

Működési kockázatok

A befektetési eszközök értékeléséhez, elszámolásához, könyveléséhez, nyilvántartási eljárásához, őrzéséhez illetve az elszámolásához szükséges megfelelő rendszerek esetleges hiányosságából eredő veszteségek kockázata fennáll.

Az Alapkezelő a Kbtv. 16. § (5) bekezdésében előírt feltételeknek akként felel meg, hogy rendelkezik olyan mértékű további szavatoló tőkével, mely képes fedezni az esetleges szakmai gondatlanságból adódó potenciális felelősséggel kapcsolatos kockázatokat.

Mögöttes alapkezelői kockázat

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

Adózási kockázat

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

Az alkalmazott portfóliókezelési technikában rejlő kockázat

A K&H vagyionvédett portfólió részalapok és a K&H megtakarítási cél részalapok kezelője a meghirdetett védelmi szint tartására matematikai, statisztikai modelleken alapuló mechanizmust használ. Azonban

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

70

előfordulhat, hogy bizonyos piaci környezetben – elsősorban különösen szélsőséges kilengések, visszaesések esetén – a mechanizmusban felhasznált statisztikai és matematikai összefüggések, kockázatkezelési módszerek érvényüket veszítik, és az alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke átmenetileg vagy tartósan a meghirdetett védelmi szintnél alacsonyabbra süllyed.

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

Az eszközalap kezelője határidős és a derivatív ügyletet a nyíltvégű eszközalapok javára/terhére nem köthet, csak azonnali ügyletet végezhet.

Az egyes eszközalapok mögött álló befektetési alapok részletes leírását, így a befektetési politikát az egy alapok Tájékoztatója és a Kezelési szabályzata tartalmazza, melyek az Alapkezelő és a Forgalmazók honlapján (www.kh.hu, www.kbcsecurities.hu) kerülnek közzétételre, ott tekinthetők meg folyamatosan, illetve onnan letölthetők.

Tájékoztató az alapkezelőről

K&H Alapkezelő:

Az Alapkezelő neve: K&H Alapkezelő Zrt.
 Az Alapkezelő székhelye: 1095 Budapest Lechner Ödön fasor 9.
 Az Alapkezelő alaptőkéje: 850 Milliárd Ft
 A működés időtartama: határozatlan időre alakult.
 Az Alapkezelő üzleti éve: azonos a naptári évvel
 Az alapítás időpontja: 1997. október 10.
 Tevékenységi köre: 66.30'08 Alapkezelés (főtevékenység)

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

Az Alapkezelő tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott III./100.058/2002. H-EN-III-3/2013 és az MNB III./H-EN-III-70/2014 számú engedélyek alapján végzi.

A K&H Alapkezelő Zrt. ABN AMRO (Magyarország) Vagyonkezelő Rt. néven 1997. őszén alakult kizárólag értékpapír portfóliókezelési (asset management) tevékenység végzésére. 2001. július 19-től a társaság K&H Vagyonkezelő Rt. néven működött tovább, **mint önkéntes és magán-nyugdíjpénztári vagyonkezelésre, értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott befektetési szolgáltató gazdasági társaság.**

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

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

A Társaság története során az egyik legnagyobb hazai befektetési alapkezelővé vált, a Társaság által kezelt vagyon 2015. december 31.-én 1.174 milliárd forint volt.

KBC Asset Management N.V.:

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

A KBC Asset Management 2000. június 1-jén alakult, mint a belga KBC Bank N.V. portfóliókezelési (asset management) tevékenységre specializálódott leányvállalata. A KBC Asset Management tulajdonosa 48,14%-ban a KBC Holding, 47,35%-ban a KBC Bank N.V., 4,51%-ban a CBC Bank. Tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, vagyonkezelés intézményi befektetők részére, valamint portfóliókezelés cégek és magánszemélyek részére egyaránt. A KBC Asset Management a lakossági befektetési alapok piacán Belgiumban piacvezető. A KBC Asset Management által kezelt vagyon 2015. december 31-én meghaladta a 70 milliárd eurót.

Az alvagyonkezelő neve, székhelye, bemutatása:

Az alvagyonkezelői feladatokat a K&H árfolyamvédett vegyes alapcsalád esetén 2009. január 5. napjától a KBC Fund Management Ltd. látja el.

Az Alvállalkozó neve: KBC Fund Management Ltd
 Az Alvállalkozó székhelye: Sandwith Street, Dublin 2, D02 X489, Ireland
 Az Alvállalkozó alaptőkéje: EUR 500,000
 A működés időtartama: határozatlan időre alakult.
 Az Alvállalkozó üzleti éve: azonos a naptári évvel
 Az alapítás időpontja: 2007. december 13.
 A bejegyzés helye: CRO no. 450585 Dublin, Írország

A KBC Fund Management (korábban Eperon Asset Management néven) 2007. december 13-án alakult a KBC Asset Management N.V. belga vagyonkezelő 100%-os tulajdonú leányvállalataként. A társaság tevékenységi köre portfóliókezelési tevékenységre, és nyilvános befektetési alapok kezelésére terjed ki.



K&H mozgásban kiegészítő biztosítási csomag különös feltétele

Jelen kiegészítő biztosítás kizárólag a K&H Biztosító Zrt. kockázatnak nem minősülő, rendszeres díjas életbiztosításaihoz, mint kiegészítő biztosítás köthető meg. A jelen különös feltételben nem szabályozott kérdésekben a főbiztosítás általános feltételét (a továbbiakban általános feltétel) kell alkalmazni. Jelen különös feltételt és az általános feltételt a szerződésre együtt kell értelmezni és alkalmazni.

I. általános rendelkezések

1. a szerződés alanyai (a Biztosított)

1.1 Jelen feltétel Biztosítottja megegyezik az általános feltétel Biztosítottjával.

2. a kiegészítő csomag felvétele főbiztosítás mellé

2.1 A Szerződő a főbiztosítás megkötésekor kérheti a kiegészítő biztosítási csomag megkötését.

2.2 A Szerződő a következő biztosítási évfordulót megelőzően 60 nappal írásban kérheti a kiegészítő csomag megkötését.

2.3 A főbiztosítás mellé csak egy kiegészítő csomagot lehet egyszerre megkötni.

2.4 Az újonnan megkötött kiegészítő csomag a kérelem beadását követő biztosítási évforduló napján lép hatályba.

3. a kiegészítő biztosítási csomag megszűnésének esetei

- a főbiztosítás szerződésben meghatározott lejáratú időpontjában;
- a Biztosított halála esetén, amennyiben a Biztosító szolgáltatására sor kerül, a biztosítási összeg kifizetésével;
- a Biztosított halála esetén, ha kizárás vagy mentesülés valósul meg;
- a Szerződő részéről történő felmondással;
- a Biztosított várakozási időn belüli halálával;
- a Biztosító általi felmondással új, lényeges körülmények felmerülése esetén.

4. a kiegészítő csomag felmondása

A kiegészítő biztosítási csomagot évforduló előtt 30 nappal a Szerződő felmondhatja írásban.

II. a biztosítási esemény

1. közlekedési baleseti halál

1.1 Biztosítási esemény: a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért közlekedési baleset, ha a baleset következtében a baleset megtörténtétől számított 1 éven belül meghal.

1.2 Közlekedési balesetnek minősül a Biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a Biztosított gyalogosként, jármű vezetőjeként vagy utasaként, mint közlekedésben résztvevő szenved balesetet.

1.3 Nem minősül közlekedési balesetnek:

- a gyalogost érő olyan baleset, amelynek bekövetkeztében semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,
- a kerékpárost érő olyan baleset, amelyben más jármű vagy gyalogos közlekedése nem hatott közre,
- a jármű vezetőjét, utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.

1.4. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a közlekedési baleseti halál időpontja.

2. égési sérülés

2.1 Biztosítási esemény: a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, amelynek következtében a Biztosított égési sérülést szenved.

2.2 Az égési sérülés megállapítása során a munkaképesség megváltozása, és/vagy a sporttevékenység abbahagyásának kényszere nem irányadó. A baleset következtében kialakuló hátrányos esztétikai következmények és egyéb (szociális, anyagi stb.) hátrányok önmagukban nem képezhetik égési sérülésre vonatkozó szolgáltatási igény alapját.

2.3 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

3. baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon

3.1 Biztosítási esemény: a kockázatviselés tartama alatt a Biztosított orvosilag szükséges kórházi gyógykezelése fekvőbetegként, baleset következménye miatt abban az esetben, ha legalább 21 éjszakát kórházban tölt.

3.2 A gyógykezelés olyan orvosi kezelés, amely az orvostudomány általánosan elismert álláspontja szerint megfelelő az egészség újbóli helyreállítására, az állapot javítására vagy a rosszabbodás megakadályozására.

3.3 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

4. baleseti műtéti térítés

4.1 Biztosítási esemény: a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan baleset, melynek következtében a Biztosított a jelen feltételben meghatározott műtétre szorul.

4.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

5. baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (20-100%)

5.1 Biztosítási esemény: a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, melynek következtében a Biztosított legalább 20%-os mértékű maradandó egészségkárosodást szenved.

5.2 Az egészségkárosodás mértékét a Biztosító orvosa határozza meg.

5.3 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

5.4 Egészségkárosodásnak tekintendő az olyan testi és/vagy szellemi működőképesség-csökkenés, mely a szokásos életvitelt korlátozza.

5.5 Maradandó az egészségkárosodás akkor, ha a Biztosított egészségi állapota orvosilag kialakultnak, stabilnak tekinthető. A maradandó egészségkárosodás megállapítása során a munkaképesség megváltozása, és/vagy a sporttevékenység abbahagyásának kényszere nem irányadó. A baleset következtében kialakuló hátrányos esztétikai következmények és egyéb (szociális, anyagi stb.) hátrányok önmagukban nem képezhetik maradandó egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatási igény alapját.

III. a Biztosító szolgáltatása, a biztosítási összeg

1. a Biztosító szolgáltatása

1.1. Közlekedési baleseti halál:

A Biztosító a biztosítási esemény időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti ki.

1.2. Égési sérülés:

A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási esemény időpontjában aktuális biztosítási összegből az égési sérülés súlyosságától függő mértéknek megfelelő összegű szolgáltatást nyújt. A térítés mértéke az égési sérülés fokától és kiterjedtségétől függően a biztosítási összegnek az alábbi táblázat szerinti százaléka:

Égés mélysége	Sérült testfelület nagysága			
	1-10%	11-20%	21-60%	61-100%
I. fokú	nincs	nincs	nincs	nincs
II. fokú	nincs	nincs	30%	60%
III. fokú	25%	50%	100%	200%
IV. fokú	50%	100%	200%	200%
Testüreg égése esetén:			szájüreg	100%
			légcső	200%
Tűz és lángok által okozott halálos baleset esetén:				200%

1.2.1 Az égési sérülés mértéke az orvosi dokumentumok alapján kerül megállapításra, illetve a Biztosító orvosa állapítja meg.

1.2.2 Ha a Biztosított egy biztosítási esemény következtében többféle fokú és/vagy kiterjedtségű égési sérülést szenved, akkor a Biztosító a szolgáltatásának mértékét az alábbiak szerint állapítja meg: az egyes sérülések kiterjedtségének százalékos mértékét összeadja, és az így kapott százalékhöz hozzárendeli azt a fokot, amely a sérült testfelület legnagyobb részén következett be.

1.2.3 Ha a Biztosított igazoltan közvetlenül az égési sérülések következtében 2 éven belül hal meg, a Biztosító a Kedvezményezett részére az égési sérülés súlyosságától függetlenül 200%-os térítést fizet.

1.2.4 A biztosítási eseményre vonatkozó további szolgáltatási igény nem támasztható, ha a Biztosított a balesetet követően meghal.

1.2.5 A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Biztosítottnál az egészségi állapotot a Biztosító által megnevezett orvosokkal ellenőriztesse.

1.2.6 A biztosítási szolgáltatás alapja a biztosítási esemény bekövetkezésekor aktuális biztosítási összeg.

1.3. Baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon:

1.3.1 A Biztosító a szerződésben meghatározott egyszeri térítést szolgáltatja.

1.3.2 A Biztosított balesete esetén a Biztosító a baleset napjától számított 1 éven belül bekövetkező, a baleseti következmények elhárítása miatt szükséges és megkezdett kórházi gyógykezelésre nyújt szolgáltatást.

1.3.3 A biztosítási szolgáltatás alapja a biztosítási esemény bekövetkezésekor aktuális biztosítási összeg.

1.3.4 A Biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg háromszorosát egy biztosítási éven belül.

1.4. Baleseti műtéti térítés:

1.4.1 A Biztosító a Biztosított balesete esetén a baleset napjától számított 1 éven belül bekövetkező, a baleseti következmények elhárítása miatt szükséges műtétekre nyújt szolgáltatást.

1.4.2 A biztosítási szolgáltatás alapja a biztosítási esemény bekövetkezésekor aktuális biztosítási összegnek az elvégzett műtét besorolása szerinti százalékos mértéke. Amennyiben a Biztosított

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

76



balesete miatt szükséges műtét a tartamon túl következik be, akkor a térítés mértékének megállapításánál az utolsó aktuális biztosítási összeget kell figyelembe venni.

1.4.3 A műtétek besorolása a műtéti listán található, ennek kivonatos tájékoztatója a jelen feltételben található. A teljes műtéti lista az orvosi beavatkozások nemzetközi kódrendszerrel definiált (WHO-kód) felsorolása, amely a Biztosító székhelyén tekinthető meg.

1.4.4 A Biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg háromszorosát egy biztosítási éven belül.

1.4.5 Két héten belüli ugyanazon műtéti beavatkozás nem minősül új biztosítási eseménynek.

1.4.6 Egy baleset miatt szükségessé váló, eltérő időpontban végzett több műtéti beavatkozás esetén a Biztosító a legmagasabb százalékos besorolású műtétet téríti. Ugyanazon biztosítási eseményből adódó különböző műtéti besorolások esetén a Biztosító a műtétek százalékos besorolása közötti különbséget téríti. 1.4.7 Amennyiben egy műtéti beavatkozás során, egy időben több sebészeti eljárás szükséges, akkor a Biztosító a szolgáltatásának mértékét a beavatkozás során elvégzett legmagasabb százalékos besorolású műtét alapul vételével állapítja meg.

1.4.8 Amennyiben az elvégzett sebészeti beavatkozás a műtéti listán nem található meg, úgy a műtét besorolását a Biztosító orvosa állapítja meg.

1.4.9 A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Biztosítottnál a műtét indokoltságát és az egészségi állapotot az általa megnevezett orvosokkal ellenőriztesse.

1.5. Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (20-100%):

1.5.1 A baleseti maradandó egészségkárosodás biztosítási összegének a rokkantság mértékével azonos része kerül kifizetésre.

1.5.2 A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége akkor válik esedékessé, ha az egészségkárosodás maradandó, vagy ha az egészségkárosodás mértéke folyamatosan változik és a baleset napjától számított 2 év eltelt. Ez utóbbi esetben a Biztosító a szolgáltatásának mértékét a baleset napjától számított 2 év letelte után fennálló egészségkárosodás mértékének megfelelően állapítja meg. Amennyiben a Biztosított egészségkárosodásának mértéke folyamatosan változik, úgy mind a Biztosítottnak, mind a Biztosítónak joga van biztosítási eseményenként a bejelentett baleset napjától számított 2 évig évenként egy alkalommal a maradandó egészségkárosodás orvosi megállapítását kérni, azaz mind a Biztosítottnak, mind a Biztosítónak joga van annak megállapítását kérni, hogy az egészségi állapot orvosilag kialakultnak, stabilnak tekinthető.

1.5.3 A Biztosított ismételt szolgáltatási igény bejelentéssel és megfelelő kezelés ellenére kialakuló állapotrosszabbodást igazoló orvosi iratainak benyújtásával kezdeményezheti a maradandó egészségkárosodás megállapítását. Állapotrosszabbodás esetén a Biztosító csak a már korábban megállapított egészségkárosodási fok és az új egészségkárosodási fok közötti különbözetet téríti meg.

1.5.4 A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási esemény időpontjában aktuális biztosítási összegből a maradandó egészségkárosodás mértékének megfelelő összegű szolgáltatást nyújt.

1.5.5 A térítés mértékét (az egészségkárosodás fokát) a biztosító orvosa az alábbiak szerint állapítja meg:

Testrészek, érzékszervek egészségkárosodása	Egészségkárosodás foka (%)
▪ mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
▪ egy kar vállízülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	70%
▪ egyik comb csípőízületben történő elvesztése vagy a csípőízület teljes működésképtelensége	70%
▪ egy kar könyökízület fölöttig való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	65%
▪ egyik kar könyökízület alattig való vagy egyik kéz teljes elvesztése vagy teljes	

hatályos: 2017. január 1.

K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

77



működésképtelensége	60%
▪ egyik szem látóképességének teljes elvesztése, amennyiben a biztosított a másik szem látóképességét már a biztosítási esemény bekövetkezte előtt elvesztette	65%
▪ egyik comb részleges csonkolása vagy a térdízület teljes működésképtelensége	60%
▪ mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	60%
▪ egyik lábszár részleges csonkolása	50%
▪ egyik fül hallóképességének teljes elvesztése, amennyiben a Biztosított a másik fül hallóképességét már a biztosítási esemény bekövetkezte előtt elvesztette	45%
▪ egyik szem látóképességének teljes elvesztése	35%
▪ egyik bokaízület elvesztése vagy teljes működésképtelensége	30%
▪ egyik hüvelykujj teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége	20%

1.5.6 Maradandó egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatási igény nem támasztható, ha a Biztosított a balesetet követő 15 napon belül meghal.

1.5.7 A Biztosító 100%-os szolgáltatása esetén a fedezet megszűnik, azonban a csomag egyéb fedezeteire a Biztosító kockázatviselése továbbra is fennmarad. A Biztosító a csomag fizetendő díját lecsökkenti a baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás díjával.

1.5.8 A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási díj annak a biztosítási évnek a végéig illeti meg a Biztosítót, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.

1.5.9 Ha a térítés mértéke a táblázat alapján nem állapítható meg, a szolgáltatást a szerint kell megállapítani, hogy a testi és/vagy szellemi épség (működőképesség) orvosi szempontból milyen mértékben csökkent. A baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás mértékét a fenti táblázat figyelembevételével a Biztosító orvosa állapítja meg. A Biztosítót más orvos-szakértői testületek határozata nem köti, így például a társadalombiztosítási szervek határozata nem szolgál alapul a szolgáltatás mértékének megállapításánál. A baleset előtt már maradandóan károsodott, nem ép szervek, testrészek a korábbi károsodás mértékéig a biztosításból kizártak.

1.5.10 A Biztosító szolgáltatása nem lehet nagyobb a teljesítés esedékességekor aktuális biztosítási összegnél. A Biztosító az egyes biztosítási események bejelentésének sorrendjében teljesít mindaddig, amíg a balesetből eredő egészségkárosodások összesített százalékos mértéke el nem éri a 100%-ot. Az utolsó egészségkárosodás százalékosan olyan mértékben vehető figyelembe, hogy az összesített egészségkárosodás mértéke nem haladhatja meg a 100%-ot, függetlenül attól, hogy egy vagy több baleset történt.

1.5.11 Amennyiben a baleset előtt már meglévő betegségek vagy fogyatékoságok közrehatottak a maradandó egészségkárosodás mértékében, és ez a közrehatás legalább 25%-os volt, a Biztosító a fizetendő összeget a közrehatás mértékével csökkenti.

1.5.12 A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak abban az esetben áll be, ha a biztosítási esemény bejelentésére és megállapítására még a Biztosított életében kerül sor. Ha a Biztosított az egészségkárosodás véglegessé válása előtt meghal, az egészségkárosodás olyan foka után teljesítendő a szolgáltatás, amely a legutolsó orvosi vizsgálat megállapítása szerint figyelembe vehető.

1.5.13 Ha a Biztosító a szolgáltatási kötelezettségét már megállapította, de a szolgáltatásként fizetendő összeg nagysága még nem állapítható meg, a Biztosító saját döntése alapján a Biztosított részére kifizetheti a tényállás alapján a Biztosítottnak minimálisan járó összeget. Ez az összeg a végleges egészségkárosodási kifizetésbe beleszámít.

1.5.14 A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Biztosítottnál az egészségi állapotot a Biztosító által megnevezett orvosokkal ellenőriztesse.

1.6. A biztosítási esemény be nem következte

Amennyiben a fenti biztosítási események egyike sem következik be a biztosítás tartama alatt, úgy a biztosítási szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik.

2. a biztosítási összeg

2.1 A kezdeti biztosítási összegek a kötvényben kerülnek meghatározásra.

2.2 A kiegészítő csomag biztosítási összegei:

Biztosítási fedezet	Biztosítási összeg
Közlekedési baleseti halál	5 000 000 Ft
Égési sérülés	1 000 000 Ft
Baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon	50 000 Ft
Baleseti műtéti térítés	250 000 Ft
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (20-100%)	1 000 000 Ft

IV. a kiegészítő csomag díja

1. A kiegészítő csomag havi díja fix: 500 Ft.

2. A kiegészítő csomag nem indexálható.

3. a biztosítási díj és biztosítási összegek módosításának lehetősége a Biztosító részéről

3.1 A Biztosító jogosult a biztosítási évfordulót megelőzően 90 nappal a biztosítási díj és a biztosítási összegek módosítására javaslatot tenni a balesetbiztosítási kiegészítő fedezetek vonatkozásában, ha a díjkalkulációnál használt statisztikákban, vagy a törvényi szabályozásban lényeges változás állna be.

3.2 Ha a Biztosító az előző bekezdésben foglaltaknak megfelelően a biztosítási díj és biztosítási összegek módosítására tesz javaslatot, akkor a Szerződő írásbeli nyilatkozata alapján:

- a módosító javaslat kézhezvételét követő 15 napon belül azt elfogadhatja, így a módosításnak megfelelő biztosítási díjú és biztosítási összegű szerződés lép hatályba,
- ha a Szerződő a módosító javaslatot írásbeli nyilatkozatával nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a kiegészítő biztosítási csomagra vonatkozóan a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik.

V. a Biztosító teljesítésének feltételei

1. a Biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

1.1 A Biztosító a főbiztosítás általános feltételének, a Biztosító teljesítésének feltételei meghatározására vonatkozó pontjában foglaltak szerint jár el. A kárigény teljesítéséhez a következő dokumentumokat kell még benyújtani:

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (20-100%):

- a) a biztosítási eseménnyel kapcsolatos, a balesettől a szolgáltatási igény bejelentéséig született összes orvosi dokumentum fénymásolatát,
- b) amennyiben a biztosítási eseménnyel kapcsolatban hatósági eljárás indult, a Biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozat másolatát (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot, illetve a jogerős bírósági határozatot).

2. a Biztosító teljesítésének esedékessége

A Biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt az elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 30 napon belül teljesíti.

VI. a Biztosító kockázatviseléséből kizárt események

1. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki az általános feltételben meghatározott eseményekre.

2. A kockázatviselés nem terjed ki továbbá az alábbiakra:

2.1 Égési sérülés:

A szerződés megkötése előtt már égési sérült testrészek kizártak a biztosítási védelemből.

2.2 Baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon:

- a) a biztosítás illetve a kockázatviselés kezdete előtt megkezdődött gyógykezelésekre,
- b) azokra a baleseti következményekre, amelyek a kockázatviselés kezdete előtt keletkeztek, illetve amelyeket a kockázatviselés kezdete előtt diagnosztizáltak, azonban csak a kockázatviselés kezdete után kerül sor a gyógykezelésre,
- c) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek alkohol vagy kábítószer élvezete miatt következnek be, továbbá ha ezek miatt rosszabbodnak. Nem terjed ki a kockázatviselés a megvonási eljárásokra és az elvonókúrára,
- d) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek a Biztosított által elkövetett bűncselekmények miatt keletkeztek,
- e) az öngyilkosság és kísérletének következményeire.

2.3 Baleseti műtéti térítés:

- a) a biztosítás illetve a kockázatviselés kezdete előtt megkezdődött gyógykezelésekre,
- b) azokra a baleseti következményekre, amelyek a kockázatviselés kezdete előtt keletkeztek, illetve amelyeket a kockázatviselés kezdete előtt diagnosztizáltak, azonban csak a kockázatviselés kezdete után kerül sor a műtétekre,

- c) az olyan műtétekre, amelyeknek nem a Biztosított egészségi állapota romlásának megakadályozása a célja (pl. esztétikai, plasztikai műtétek),
- d) varratkiszedésekre,
- e) szerződéskötéstől számított 2 éven belüli arthroscopos térdműtetre,
- f) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek alkohol vagy kábítószer miatt következnek be, továbbá ha ezek miatt rosszabbodnak,
- g) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek zavargások és verekedések során keletkeztek,
- h) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek a Biztosított által elkövetett bűncselekmények miatt keletkeztek,
- i) az öngyilkosság és kísérletének következményeire.

2.4 Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (20-100%):

- a) a biztosítási szerződés megkötése előtt már sérült, csonka, vagy funkciójukban korlátozott (nem ép) testrészek,
- b) a porckorongsérvre, kivéve, ha a porckorongsérvtől az egyébként ép porckorongtól kívülről közvetlenül érő egyszeri, extrém, mechanikus behatás következménye,
- c) a hasi sérvre, kivéve, ha a hasi sérv az ép hasfalat ért egyszeri, külső, extrém, mechanikus behatás következménye.

MŰTÉTI TÉRÍTÉS KIVONATOS LISTA

A K&H Biztosító Zrt. műtéti térítés biztosításaihoz

1. A műtétek csoportba sorolása a műtéti listán található meg. A műtétek csoportba sorolásának kivonatos tájékoztatója a 3. pont alatt található meg.

2. A műtéti térítés biztosítás esetében a Biztosító térítése biztosítási esemény bekövetkeztekor:

- a) az 1. csoportba tartozó műtét esetén a biztosítási összeg 200%a,
- b) a 2. csoportba tartozó műtét esetén a biztosítási összeg 100%a,
- c) a 3. csoportba tartozó műtét esetén a biztosítási összeg 50%a,
- d) a 4. csoportba tartozó műtét esetén a biztosítási összeg 25%a.
- e) az 5. csoportba tartozó műtétek nem térített műtétnek minősülnek. Amennyiben a Biztosított az 5. csoportba sorolt műtétet hajtja végre, a Biztosító nem nyújt szolgáltatást.

3. A műtétek csoportba sorolásának kivonatos tájékoztatója:

WHO kód	Műtét megnevezése	
		52077 Belső hallójárat feltárása scala(hátsó koponyagödör) felől
		53240Felső tüdőleány eltávolítása
		53340 Hörgővarrat
		53350 Tüdőátültetés (féloldali)
		53471 Rekeszizomvarrat
		53530 Billentyűplasztika aortabillentyűn
		53742 Pitvari sérülés ellátása
		53750 Szívátültetés
		55280 Hasnyálmirigy-átültetés
		55551 Veseátültetés
		58151 TEP, teljes csípőprotézis
1. csoport		2. csoport
50148.....Koponyaüregi daganat vagy cysta eltávolítása		5382L Hasi aorta tágulatának kimetszése
5014E Agydaganat eltávolítása		5810H..... Gerinc belső rögzítése
5814H Teljes térdprotézis beültetése		
5815C Csípőprotézis fejének cseréje		
50117. Koponyaüregi vérömleny eltávolítása		
50201..... Nyílt agykoponyasérülés ellátása		
50311..... Ideggyök gerinccsatornán belüliműtete		
50337.....Gerincvelői daganatok eltávolítása		
50340 Gerinctörésnél csontdarab kiemelése a gerinccsatornából		

51340..... Szívárványhártya-előesés
..... kimetszése
51360.....Szívárványhártya-plasztika, varrat
51510. Idegen test eltávolítása mágnessel a
..... szemből
51570.....Üvegtestcsere
51630..... Szemeltávolítás
52090 Kimetszés a közép, illetve a
..... belsőfülben
53010..... Gége egy részének eltávolítása
53152.....Hangréstágító műtét külső
..... feltárásból
53431..... Mellkasfal egy darabjának
.....eltávolítása
53574..... Botallvezeték lekötése
53611..... A jobb koszorúsér áthidaló műtete
..... (bypass-műtét)
53625.....Koszorúsérszűkület műtéti tágítása
53836..... Érpótlás a medencei és
..... combverőér között
54030..... Nyaki nyirokcsomók kiterjesztett
.....eltávolítása
54560..... Vastagbél teljes eltávolítása
58030.....Nyaki porckorongsér eltávolítása
58101.....Nyaki csigolya rögzítése
..... (csont + lemez)
58145..... Térd csontos beroppanás
.....kiemelése, csontpótlás, lemez

3. csoport

5792H..... Félcső lemezelés
50440..... Idegátültetés
50631..... Pajzsmirigylebny eltávolítása
51150.....Szem kötőhártyájának varrata
53778 Pacemaker és defibrillátor beültetése
53856 Érpótlás a comb és lábszárverőér
..... között
53932..... Érsérülés ellátása folttal
54065..... Hashártya mögötti nyirokcsomók
.....eltávolítása
54131.....Lépeltávolítás
54361..... Gyomor részleges eltávolítása
54430..... Gyomor vagy nyombél varrata
54700.....Féregnyúlvány-eltávolítás
..... (vakbélműtét)

55110Epehólyag-eltávolítás
55300Lágyéksér-műtét
56011Prosztata húgycsővön keresztüli
..... kisebbítése
56520 Féloldali petefészek-eltávolítás
56830 Méheltávolítás hasi úton
57902 Combnyakszegezés
57924 Csavarozás
58480 Combamputáció
58610 Emlőeltávolítás

4. csoport

50420 Idegvarrat
58240 Feszítőin-varrat a kézen
5790B Bőrön keresztül történő dróttűzés
51440 Szemlencse-eltávolítás
51470 Szemlencse-beültetés
51850Külső hallójárat képzése vagy
..... helyreállítása
51950 Dobhártya plasztikája
52130 Orr eltávolítása
52600Nyálmirigy vagy nyálvezeték
..... bemetszése
53150 Hangréstágító műtét gégetükrözéssel
53845 Visszerek eltávolítása, lekötése
55311 Lágyéksér-műtét laparoszkóppal
56741 Méhszájplasztika
56900 Méh nyálkahártyájának
..... eltávolítása kaparókanállal
57220 Fogós szülés
57400Császármetszés
57723Arcsonttörés ellátása
..... (minilemez, csavar, T lemez)
57890Végtaghosszabbítás a felkaron
57903 Fedett combnyak csavarozása
58096 Ízület ideiglenes áttűzése
58130Külbokaszalag varrat
58177 Kéztőcsontprotézis beültetése
58330 Izom-, inkiirtás
58400 Kézujjamputáció

5. csoport – nem térített műtétek

52000 Dobhártya „felszúrása”
52100 Orrvérzés ellátása edzőszerrel

52310..... Fog sebészi eltávolítása
 52810.....Mandula eltávolítása
 57100.....Gátmetszés
 57520..... Terhességmegszakítás
 57880..... Belső fémrögzítés eltávolítása
 (szeg, lemez stb.)
 58750..... Mellplasztika

58840 Bőrfüggelék kimetszése
(szemölcs eltávolítása)
 58900Bőrvarrat
 59801 Sterilizáció
 81050 Idegentest-eltávolítás
 gégetükrözéssel
 81230 Gyomormosás

K&H lendületben kiegészítő biztosítási csomag különös feltétele

Jelen kiegészítő biztosítás kizárólag a K&H Biztosító Zrt. kockázatának nem minősülő, rendszeres díjas életbiztosításaihoz, mint kiegészítő biztosítás köthető meg. A jelen különös feltételben nem szabályozott kérdésekben a főbiztosítás általános feltételét (a továbbiakban általános feltétel) kell alkalmazni. Jelen különös feltételt és az általános feltételt a szerződésre együtt kell értelmezni és alkalmazni.

I. általános rendelkezések

1. a szerződés alanyai (a Biztosított)

1.1 Jelen feltétel Biztosítottja megegyezik a főbiztosítás általános feltételében meghatározott Biztosítottjával, azzal a módosítással, hogy a Biztosított életkora:

- a Biztosított belépési életkora minimum betöltött 18 év, maximum betöltött 55 év,
- a kiegészítő csomag megszűnik a Biztosított legfeljebb 65 éves életkorában,
- Biztosított csak olyan személy lehet, aki a szerződés megkötésekor nem áll kórházi kezelés, táppénz, illetve rokkant nyugdíjazás alatt,
- nem lehet Biztosított az a személy, aki a kockázatviselés kezdetét megelőzően a mindenkori jogszabályok által a munkaképesség, egészségkárosodás véleményezésére feljogosított Orvos-szakértői intézethez már benyújtott a munkaképesség csökkenésének, illetve egészségkárosodásának megállapítására irányuló kérelmet, akit ezen intézetek véleményeztek, illetve új vagy régi véleményezettként tartanak nyilván, továbbá az, akinek rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra jogosultsága megszűnt,
- továbbá nem lehet Biztosított az a személy, aki a kockázatviselés kezdetét megelőzően a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervhez jelentett már be igényt nyugdíjra, járadékra, segélyre vagy ilyen ellátásban részesül (pl. rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíj; baleseti, rehabilitációs, egészségkárosodási vagy átmeneti járadék; rendszeres szociális segély).

2. a kiegészítő csomag felvétele főbiztosítás mellé

2.1 A Szerződő a főbiztosítás megkötésekor kérheti a kiegészítő biztosítási csomag megkötését.

2.2 A Szerződő a következő biztosítási évfordulót megelőzően 60 nappal írásban kérheti a kiegészítő csomag megkötését.

2.3 A főbiztosítás mellé csak egy kiegészítő csomagot lehet egyszerre megkötni.

2.4 Az újonnan megkötött kiegészítő csomag a kérelem beadását követő biztosítási évforduló napján lép hatályba.

3. a kiegészítő biztosítási csomag megszűnésének esetei

- a főbiztosítás szerződésben meghatározott lejáratú időpontjában;
- a Biztosított halála esetén, amennyiben a Biztosító szolgáltatására sor kerül, a biztosítási összeg kifizetésével;

- a Biztosított halála esetén, ha kizárás vagy mentesülés valósul meg;
- a Biztosított betöltött 65. életévében;
- a Szerződő részéről történő felmondással;
- amennyiben a Biztosítottnál az I.1.1. pontban felsorolt kizáró ok áll fenn;
- a Biztosított várakozási időn belüli halálával;
- a Biztosító általi felmondással új, lényeges körülmények felmerülése esetén.

4. a kiegészítő csomag felmondása

A kiegészítő biztosítási csomagot évforduló előtt 30 nappal a Szerződő felmondhatja írásban.

5. várakozási idő

5.1 A Biztosító várakozási időt köt ki a 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás fedezetnél:

Amennyiben a 180 napos várakozási idő letelte előtt következett be az olyan balesettel okozati összefüggésben nem álló betegség, egészségi állapotromlás, testi vagy szellemi fogyatkozás, amely az itt szabályozott egészségkárosodás alapjául szolgál, akkor a Biztosító visszautalja a Szerződőnek a meg nem szolgáltatott biztosítási díjakat. A Biztosító akkor is visszautalja a Szerződőnek a meg nem szolgáltatott biztosítási díjakat, amennyiben a várakozási idő letelte előtt rokkantsággal összefüggő igényt jelent be a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervhez, kivéve, ha annak alapja igazolhatóan a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkezett baleset. A díj visszafizetésével a fedezet megszűnik.

II. a biztosítási esemény

1. közlekedési baleseti halál

1.1 A Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért közlekedési baleset, ha a baleset következtében a baleset megtörténtétől számított 1 éven belül meghal.

1.2 Közlekedési balesetnek minősül a Biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a Biztosított gyalogosként, jármű vezetőjeként vagy utasaként, mint közlekedésben résztvevő szenved balesetet.

1.3 Nem minősül közlekedési balesetnek:

- a gyalogost érő olyan baleset, amelynek bekövetkeztében semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,
- a kerékpárost érő olyan baleset, amelyben más jármű vagy gyalogos közlekedése nem hatott közre,
- a jármű vezetőjét, utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.

1.4. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a közlekedési baleseti halál időpontja.

2. égési sérülés

2.1 Biztosítási esemény a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, amelynek következtében a Biztosított égési sérülést szenved.

2.2 Az égési sérülés megállapítása során a munkaképesség megváltozása, és/vagy a sporttevékenység abbahagyásának kényszere nem irányadó. A baleset következtében kialakuló hátrányos esztétikai következmények és egyéb (szociális, anyagi stb.) hátrányok önmagukban nem képezhetik égési sérülésre vonatkozó szolgáltatási igény alapját.

2.3 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

3. baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon

3.1 Biztosítási esemény a kockázatviselés tartama alatt a Biztosított orvosilag szükséges gyógykezelése fekvőbetegként kórházban baleseti következmény miatt abban az esetben, ha legalább 21 éjszakát kórházban tölt.

3.2 A gyógykezelés olyan orvosi kezelés, amely az orvostudomány általánosan elismert álláspontja szerint megfelelő az egészség újbóli helyreállítására, az állapot javítására vagy a rosszabbodás megakadályozására.

3.3 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

4. 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás

4.1 Biztosítási esemény: a Biztosítottnál, a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélküli, váratlan betegség, baleset következtében az arra jogosult bizottság (a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban meghatározott, az egészségkárosodás (egészségi állapot) mértékének megállapítására jogosult szerv) 69%-ot meghaladó össz-szervezeti végleges egészségkárosodást állapít meg.

4.2 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodást jelent, amennyiben a Biztosított

- kizárólag folyamatos támogatással foglalkoztatható, és akinek egészségi állapota 1–30% között van és orvos-szakmai szempontból önellátásra képes (7/2012 NEFMI rendelet alapján D kategóriába sorolt),
- egészségkárosodása jelentős, és akinek egészségi állapota 1–30% között van és orvos-szakmai szempontból önellátásra nem vagy csak segítséggel képes (7/2012 NEFMI rendelet alapján E kategóriába sorolt).

4.3 Véglegesnek minősül az össz-szervezeti egészségkárosodás abban az esetben, amennyiben az arra jogosult bizottság a felülvizsgálati időpontot a véleményezhetőségi időponttól számított 1 évet meghaladó időpontra határozza meg.

5. baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (100%)

5.1 Biztosítási esemény a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt ért baleset, melynek következtében a Biztosított 100%-os maradandó egészségkárosodást szenved.

5.2 Az egészségkárosodás mértékét a Biztosító orvosa határozza meg.

5.3 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.

5.4 Egészségkárosodásnak tekintendő az olyan testi és/vagy szellemi működőképesség-csökkenés, mely a szokásos életvitelt korlátozza.

5.5 Maradandó az egészségkárosodás akkor, ha a Biztosított egészségi állapota orvosilag kialakultnak, stabilnak tekinthető. A maradandó egészségkárosodás megállapítása során a munkaképesség megváltozása, és/vagy a sporttevékenység abbahagyásának kényszere nem irányadó. A baleset következtében kialakuló hátrányos esztétikai következmények és egyéb (szociális, anyagi stb.) hátrányok önmagukban nem képezhetik maradandó egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatási igény alapját.

III. a Biztosító szolgáltatása, a biztosítási összeg

1. a Biztosító szolgáltatása

1.1 Közlekedési baleseti halál:

A Biztosító a biztosítási esemény időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti.

1.2 Égési sérülés:

1.2.1 A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási esemény időpontjában aktuális biztosítási összegből az égési sérülés súlyosságától függő mértéknek megfelelő összegű szolgáltatást nyújt.

1.2.2 A térítés mértéke az égési sérülés fokától és kiterjedtségétől függően a biztosítási összegnek az alábbi táblázat szerinti százaléka:

Égés mélysége	Sérült testfelület nagysága			
	1-10%	11-20%	21-60%	61-100%
I. fokú	nincs	nincs	nincs	nincs
II. fokú	nincs	nincs	30%	60%
III. fokú	25%	50%	100%	200%
IV. fokú	50%	100%	200%	200%
Testüreg égése esetén:			szájüreg	100%
			légcső	200%
Tűz és lángok által okozott halálos baleset esetén:				200%

1.2.3 Az égési sérülés mértéke az orvosi dokumentumok alapján kerül megállapításra, illetve a Biztosító orvosa állapítja meg.

1.2.4 Ha a Biztosított egy biztosítási esemény következtében többféle fokú és/vagy kiterjedtségű égési sérülést szenved, akkor a Biztosító a szolgáltatásának mértékét az alábbiak szerint állapítja meg: az

egyes sérülések kiterjedtségének százalékos mértékét összeadja, és az így kapott százalékhöz hozzárendeli azt a fokot, amely a sérült testfelület legnagyobb részén következett be.

1.2.5 Ha a Biztosított igazoltan közvetlenül az égési sérülések következtében 2 éven belül hal meg, a Biztosító a Kedvezményezett részére az égési sérülés súlyosságától függetlenül 200%-os térítést fizet.

1.2.6 A biztosítási eseményre vonatkozó további szolgáltatási igény nem támasztható, ha a Biztosított a balesetet követően meghal.

1.2.7 A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Biztosítottnál az egészségi állapotot a Biztosító által megnevezett orvosokkal ellenőriztesse.

1.2.8 A biztosítási szolgáltatás alapja a biztosítási esemény bekövetkezésekor aktuális biztosítási összeg.

1.3 Baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon:

1.3.1 A Biztosító a szerződésben meghatározott egyszeri térítést szolgáltatja.

1.3.2 A Biztosított balesete esetén a Biztosító a baleset napjától számított 1 éven belül bekövetkező, a baleseti következmények elhárítása miatt szükséges és megkezdett kórházi gyógykezelésre nyújt szolgáltatást.

1.3.3 A biztosítási szolgáltatás alapja a biztosítási esemény bekövetkezésekor aktuális biztosítási összeg.

1.3.4 A Biztosító szolgáltatása nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg háromszorosát egy biztosítási éven belül.

1.4 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás:

1.4.1 A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az Orvosszakértői intézet szakvéleménye keltének időpontjában aktuális biztosítási összeget téríti.

1.4.2 A Biztosító szolgáltatása esetén a fedezet megszűnik, azonban a csomag egyéb fedezeteire a Biztosító kockázatviselése továbbra is fennmarad. A Biztosító a csomag fizetendő díját csökkenti a 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás díjával.

1.4.3 A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási díj annak a biztosítási évnél a végéig illeti meg a Biztosított, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.

1.4.4 Amennyiben a várakozási idő letelte előtt következett be az olyan balesettel okozati összefüggésben nem álló betegség, egészségi állapotromlás, testi vagy szellemi fogyatkozás, amely az itt szabályozott egészségkárosodás alapjául szolgál, akkor a Biztosító visszautalja a Szerződőnek a kiegészítő biztosítási csomagra addig befizetett biztosítási díjakat. A Biztosító akkor is visszautalja a Szerződőnek a kiegészítő biztosítási csomagra addig befizetett biztosítási díjakat amennyiben a várakozási idő letelte előtt rokkantsággal összefüggő igényt jelent be a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervhez, kivéve, ha annak alapja igazolhatóan a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkezett baleset. A díj visszafizetésével a kiegészítő biztosítási csomag megszűnik.

1.5 Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (100%):

1.5.1 A Biztosító a biztosítási esemény időpontjában aktuális biztosítási összeg 100%-át fizeti ki.

1.5.2 A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége akkor válik esedékessé, ha az egészségkárosodás maradandó, vagy ha az egészségkárosodás mértéke folyamatosan változik és a baleset napjától számított 2 év eltelt. Ez utóbbi esetben a Biztosító a szolgáltatásának mértékét a baleset napjától számított 2 év letelte után fennálló egészségkárosodás mértékének megfelelően állapítja meg.

Amennyiben a Biztosított egészségkárosodásának mértéke folyamatosan változik, úgy mind a Biztosítottak, mind a Biztosítónak joga van biztosítási eseményként a bejelentett baleset napjától számított 2 évig évenként egy alkalommal a maradandó egészségkárosodás orvosi megállapítását kérni, azaz mind a Biztosítottak, mind a Biztosítónak joga van annak megállapítását kérni, hogy az egészségi állapot orvosilag kialakultnak, stabilnak tekinthető.

1.5.3 Maradandó egészségkárosodásra vonatkozó szolgáltatási igény nem támasztható, ha a Biztosított a balesetet követő 15 napon belül meghal.

1.5.4 A Biztosító szolgáltatása esetén a fedezet megszűnik, azonban a csomag egyéb fedezeteire a Biztosító kockázatviselése továbbra is fennmarad. A Biztosító a csomag fizetendő díját csökkenti a baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás díjával.

1.5.5 A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási díj annak a biztosítási évnek a végéig illeti meg a Biztosítót, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.

1.5.6 A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Biztosítottnál az egészségi állapotot a Biztosító által megnevezett orvosokkal ellenőriztesse.

1.6 A biztosítási esemény be nem következte

Amennyiben a fenti biztosítási események egyike sem következik be a biztosítás tartama alatt, úgy a biztosítási szerződés a Biztosító szolgáltatása nélkül megszűnik.

2. a biztosítási összeg

2.1 A kezdeti biztosítási összegek a kötvényben kerülnek meghatározásra.

2.2 A kiegészítő csomag biztosítási összegei:

Biztosítási fedezet	Biztosítási összeg
Közlekedési baleseti halál	5 000 000 Ft
Égési sérülés	1 500 000 Ft
Baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon	50 000 Ft
69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás	3 000 000 Ft
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (100%)	3 000 000 Ft

IV. a kiegészítő csomag díja

1. a kiegészítő csomag havi díja fix: 750 Ft

2. a kiegészítő csomag nem indexálható.

3. a biztosítási díj és biztosítási összegek módosításának lehetősége a Biztosító részéről

3.1 A Biztosító jogosult a biztosítási évfordulót megelőzően 90 nappal a biztosítási díj és a biztosítási összegek módosítására javaslatot tenni a balesetbiztosítási és egészségbiztosítási kiegészítő hatályos: 2017. január 1. K&H hozamhalmozó 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás feltétele

fedezetek vonatkozásában, ha a díjkalkulációnál használt statisztikákban, vagy a törvényi szabályozásban lényeges változás állna be.

3.2 Ha a Biztosító az előző bekezdésben foglaltaknak megfelelően a biztosítási díj és biztosítási összegek módosítására tesz javaslatot, akkor a Szerződő írásbeli nyilatkozata alapján:

- a) a módosító javaslat kézhezvételét követő 15 napon belül azt elfogadhatja, így a módosításnak megfelelő biztosítási díjú és biztosítási összegű szerződés lép hatályba,
- b) ha a Szerződő a módosító javaslatot írásbeli nyilatkozatával nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a kiegészítő biztosítási csomagra vonatkozóan a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik

V. a Biztosító teljesítésének feltételei

1. a Biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

1.1 A Biztosító a főbiztosítás általános feltételének, a Biztosító teljesítésének feltételei meghatározására vonatkozó pontjában foglaltak szerint jár el. A kárigény teljesítéséhez a következő dokumentumokat kell még benyújtani:

69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás:

- a) az egészségkárosodás megállapítására irányuló kérelem másolatát,
- b) a szolgáltatási igény előterjesztésekor – az orvos-szakértői szakvélemény kézhezvétele után – be kell nyújtani az egészségkárosodás, illetve ezzel kapcsolatos ellátásra való jogosultság megállapítására jogosult szerv által rendszeresített nyomtatványok, határozatok, orvosi indoklások másolatát, valamint az Orvosszakértői intézet szakvéleményének másolatát,
- c) ha az egészségkárosodás okozati összefüggésben áll balesettel, akkor a baleset körülményeit tartalmazó dokumentumok másolatát (rendőrségi határozat, jegyzőkönyv).

Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (100%):

- a) a biztosítási eseménnyel kapcsolatos, a balesettől a szolgáltatási igény bejelentéséig született összes orvosi dokumentum fénymásolatát,
- b) amennyiben a biztosítási eseménnyel kapcsolatban hatósági eljárás indult, a Biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozat másolatát (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot, illetve a jogerős bírósági határozatot).

2. a Biztosító teljesítésének esedékessége

A Biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt az elbírálásához szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 30 napon belül teljesíti.

VI. a Biztosító kockázatviseléséből kizárt események

1. A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki az általános feltételben meghatározott eseményekre.

2. A kockázatviselés nem terjed ki továbbá az alábbiakra:

2.1 Égési sérülés:

A szerződés megkötése előtt már égési sérült testrészek kizártak a biztosítási védelemből.

2.2 Baleseti kórházi egyszeri térítés a 22. napon:

- a) a biztosítás illetve a kockázatviselés kezdete előtt megkezdődött gyógykezelésekre,
- b) azokra a baleseti következményekre, amelyek a kockázatviselés kezdete előtt keletkeztek, illetve amelyeket a kockázatviselés kezdete előtt diagnosztizáltak, azonban csak a kockázatviselés kezdete után kerül sor a gyógykezelésre,
- c) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek alkohol vagy kábítószer élvezete miatt következnek be, továbbá ha ezek miatt rosszabbodnak. Nem terjed ki a kockázatviselés a megvonási eljárásokra és az elvonókúrára,
- d) olyan balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek a Biztosított által elkövetett bűncselekmények miatt keletkeztek,
- e) az öngyilkosság és kísérletének következményeire.

2.3 69%-ot meghaladó össz-szervezeti egészségkárosodás:

- a) a biztosítás illetve a kockázatviselés kezdete előtt megkezdődött gyógykezelésekre,
- b) az olyan egészségkárosodásra, amelynél az alapul szolgáló betegség, baleset, egészségi állapotromlás, testi vagy szellemi fogyatkozás a kockázatviselés időbeli hatályán kívül alakult ki (például a betegségek a kockázatviselés kezdete előtt keletkeztek vagy a kockázatviselés befejezését követően rosszabbodott a Biztosított egészségi állapota),
- c) olyan betegségekre és balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek alkohol vagy kábítószer élvezete miatt alakulnak ki illetve következnek be, továbbá ha ezek miatt rosszabbodnak,
- d) olyan betegségekre és balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek zavargások és verekedések során keletkeztek,
- e) olyan betegségekre és balesetekre, valamint azok következményeire, amelyek a Biztosított által elkövetett bűncselekmények miatt keletkeztek,
- f) az öngyilkosság és kísérletének következményeire a tartam első 2 évében.

2.4 Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás (100%):

- a) a biztosítási szerződés megkötése előtt már sérült, csonka, vagy funkciójukban korlátozott (nem ép) testrészek,
- b) a porckorongsérvre, kivéve, ha a porckorongsérvtől az egyébként ép porckorongtól kívülről közvetlenül érő egyszeri, extrém, mechanikus behatás következménye,
- c) a hasi sérvre, kivéve, ha a hasi sérv az ép hasfalat ért egyszeri, külső, extrém, mechanikus behatás következménye.