

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Termék neve: K&H prémium 2 befektetési egységhez kötött életbiztosítás
Termék előállítója: K&H Biztosító Zrt
honlap: www.kh.hu
További információért hívja a 36 (1/20/30/70) 335 3355 telefonszámot
Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank (MNB)
Dokumentum kelte: 2018.01.01., Utolsó módosítás: 2018.06.04.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

| | |
|--|--|
| Típus | befektetési egységhez kötött (unit linked) egyszeri díjas életbiztosítás |
| Célok | közép és hosszú távú megtakarítás, életbiztosítási védelem |
| Megcélzott lakossági befektető | a K&H csoport védekező, óvatos, dinamikus, merész kockázati besorolással rendelkező prémium ügyfelei |
| Biztosítási szolgáltatások és költségek | szolgáltatások: haláleseti életbiztosítás, baleseti haláleseti életbiztosítás; költségek: vagyonkezelési költségek, haláleseti életbiztosítási fedezet kockázati díja, baleseti haláleseti fedezet kockázati díja |
| Eszközalapok leírása: | a termék alatt különböző kockázatú és hozampotenciálú pénzügyi, vegyes, kötvény és részvény típusú nyíltvégű, valamint időszakosan zártvégű eszközalapok is elérhetők |

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön (10 évig) megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül 1-6-os osztályba soroltuk, ahol a (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály.

A termék összesített kockázata és hozama attól függ, hogy Ön a befektetéseit mely eszközalap(ok)ba helyezi el.

Minél kockázatosabb eszközalapba fektet, a múltbeli tapasztalatok alapján annál magasabb hozamra számíthat az ajánlott tartási idő alatt.

További kockázatok leírása az egyes eszközalapok befektetési politikájában található.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Haláleseti forgatókönyv

Halál esetén a megtakarítás aktuális értékét és a biztosítási kötvényben rögzített haláleseti biztosítási összeget fizetjük ki. Baleseti halál esetén a megtakarítás aktuális értékét, a biztosítási kötvényben rögzített haláleseti biztosítási összeget, valamint további 1 millió forintot fizetünk ki.

A termék alatt elérhető nyíltvégű eszközalapok:

- **K&H pénzügyi eszközalap B sorozat és K&H elszámoló pénzügyi eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/likviditási és pénzügyi alapok](#)
- **K&H aranykosár kötvény eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/kötvény alapok](#)
- **K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H változó portfólió – április/augusztus/december részalapokba fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ árfolyamvédett vegyes alapok](#)
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ árfolyamvédett vegyes alapok](#)
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ árfolyamvédett vegyes alapok](#)
- **K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H megtakarítási cél – február/június/október részalapokba fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ árfolyamvédett vegyes alapok](#)
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ árfolyamvédett vegyes alapok](#)
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ árfolyamvédett vegyes alapok](#)
- **K&H fejlett piaci részvény eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H amerika alapok alapjába és K&H unió alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ részvény és nyersanyag alapok](#)
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ részvény és nyersanyag alapok](#)
- **K&H fejlődő piaci részvény eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H feltörekvő piaci alapok alapjába és K&H közép-európai részvény alapba fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ részvény és nyersanyag alapok](#)
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ részvény és nyersanyag alapok](#)
- **K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 1 alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ vegyes alapok](#)
- **K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 2 alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ vegyes alapok](#)
- **K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 3 alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ vegyes alapok](#)
- **K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 4 alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ vegyes alapok](#)
- **K&H 3az1-ben óvatos eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H 3az1-ben óvatos alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ vegyes alapok](#)
- **K&H 3az1-ben dinamikus eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H 3az1-ben dinamikus alapok alapjába fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/nyíltvégű befektetési alapok/ vegyes alapok](#)
- **K&H prémium gyógyszeripari 5 tőkevédett eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H pharma 5 alapba fektet be, melyről információt a www.kh.hu honlapon talál az alábbi menüpont alatt:
[megtakarítások/befektetések közép és hosszútávra/zártvégű biztosítási eszközalap/aktuális jegyzések](#)

E termék megvásárlása azt feltételezi, hogy Ön a mögöttes ár növekedésére számít. Ön maximális veszteségként elveszítheti a teljes befektetését (befizetett díjat).

Mi történik, ha a K&H Biztosító nem tud fizetni?

A biztosítási megtakarítások mögött nem áll nemzeti garanciarendszer. A K&H Biztosító ugyanakkor, mint a jelentős tőkeerővel rendelkező belga KBC csoport tagja, mindent megtesz annak érdekében, hogy kötelezettségeinek mindenkor megfeleljen ügyfelei felé. A biztosítók fizetőképességét rendkívül szigorú európai és magyar jogszabályok írják elő, melyet az MNB folyamatosan ellenőriz. Ha a biztosító fizetésképtelen és ezért felszámolási eljárás indul vele szemben, akkor a biztosító a

felszámolás költségei, felszámolás kezdete előtti jelzáloggal biztosított követelések kielégítése után, de az egyéb követeléseket megelőzően köteles a biztosítási szerződésekből származó kötelezettségeit teljesíteni ügyfeleinek. E kötelezettségek sorában az életbiztosításokat a személyi sérüléshez, balesethez, betegséghez kapcsolódó szerződéses kötelezettségek előzik meg.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető hozamra, biztosítási szolgáltatásra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket, valamint a biztosítási fedezet díját, azaz a kockázati díjat.

A költségek időbeli alakulása

Az itt bemutatott összegek a biztosítási termék kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan, melyek tartalmazzák a visszavásárlási költséget is. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak. A táblázat azért tartalmaz sávós értékeket, mert a költségek függenek az Ön által választott eszközalaptól. A tartam során a kockázati díj változik, mivel az függ az Ön korától. A folyó költségek is változhatnak (a szerződési feltételben leírt módon és esetekben).

| Befektetés forgatókönyvek [3 000 000 Ft] | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
|--|---------------------------------|---|---|
| Teljes költség | 43 984 Ft - 207 791 Ft | 198 844 Ft – 472 309 Ft | 399 118 Ft – 913 310 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 1,47% – 6,93% | 1,35% – 3,34% | 1,33% – 3,35% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatását;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|--------------------------------|--|------------------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | nincs | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | nincs | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,33% – 3,35% | A befektetéseinek kezeléséért és a biztosítási fedezetekért évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket. |
| | Nyereség- részesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor. |

Meddig tartsam meg a terméket és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az egyszeri díjas unit-linked biztosítás egy hosszabb távon megtérülő termék, ezért az ajánlott tartási idő 10 év. A termék megszüntetését bármikor kérheti a Szerződő, melyet írásban kell jeleznie a Biztosító felé. A megszüntetésekor (visszavásárláskor) felmerülő költségeket a K&H prémium 2 életbiztosítás szerződési feltételeinek 2. számú melléklete tartalmazza.

Hogyan tehetek panaszt?

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 (ahol panaszát előterjeszheti): Magyar Nemzeti Bank

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest

Telefonszám: (+36 80) 203-776, Fax: (+36 1) 429-8000

Honlap : <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

További szervek: Pénzügyi Békéltető Testület

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest Pf.:172.

Honlap : <https://www.mnb.hu/bekeltetes>

További fontos információk

A termékkel kapcsolatos további információk találhatóak www.kh.hu honlapon a jelen termék termékoldalán, valamint a honlapon található dokumentum kereső alkalmazás által.