

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információról. 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 hozamhalmozó 2 rendszeres díjas - befektetési egységhez kötött - életbiztosítás  
**Termék előállítója:** K&H Biztosító Zrt  
honlap: [www.kh.hu](http://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: 2019.01.28.

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

## Milyen termékről van szó?

|                                                |                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Típus</b>                                   | befektetési egységhez kötött (unit linked) rendszeres díjas életbiztosítás                                                                                   |
| <b>Célok</b>                                   | közép és hosszú távú megtakarítás, életbiztosítási védelem                                                                                                   |
| <b>Megcélzott lakossági befektető</b>          | a K&H csoport óvatos, dinamikus, merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelei                                                                           |
| <b>Biztosítási szolgáltatások és költségek</b> | szolgáltatások: haláleseti életbiztosítás, költségek: vagyonkezelési költségek, adminisztrációs költségek, haláleseti életbiztosítási fedezet kockázati díja |
| <b>Eszközalapok leírása:</b>                   | A termék alatt elérhetők különböző kockázatú és hozampotenciálú nyíltvégű pénzügyi, vegyes, kötvény és részvény típusú eszközalapok.                         |

## 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 2-6-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-forгатókönyvek

### Haláleseti forгатókönyv

Halál esetén a megtakarítás aktuális értékét és a biztosítási kötvényben rögzített 200.000 Ft haláleseti biztosítási összeget fizetjük ki (amely összeg, ha Ön kérte, évente indexálással növekedhet).

#### A termék alatt elérhető nyíltvégű eszközalapok:

- **K&H aranykosár kötvény eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/kotveny/aranykosar](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/kotveny/aranykosar)
- **K&H tervezhető egyensúly eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H változó portfólió – április/augusztus/december részalapokba fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/valtozo-portfolio-aprilis](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/valtozo-portfolio-aprilis)  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/valtozo-portfolio-augusztus](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/valtozo-portfolio-augusztus)  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/valtozo-portfolio-december](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/valtozo-portfolio-december)
- **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 link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/megtakaritasi-cel-februar](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/megtakaritasi-cel-februar)  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/megtakaritasi-cel-junius](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/megtakaritasi-cel-junius)  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/megtakaritasi-cel-oktober](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/arfolyamvedett-vegyes/megtakaritasi-cel-oktober)
- **K&H fejlett piaci részvény eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H amerikai alapok alapjába és K&H uniós alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/amerika](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/amerika)  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/unio-forint](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/unio-forint)
- **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 link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/feltorekvo-piaci](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/feltorekvo-piaci)  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/kozep-europai-reszveny](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/reszveny-nyersanyag/kozep-europai-reszveny)
- **K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 1 alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/1](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/1)
- **K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 2 alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/2](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/2)
- **K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 3 alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/3](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/3)
- **K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 4 alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/4](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/valogatott/4)
- **K&H 3az1-ben óvatos eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H 3az1-ben óvatos alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-ovatos](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-ovatos)
- **K&H 3az1-ben dinamikus eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H 3az1-ben dinamikus alapok alapjába fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
[www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-dinamikus](http://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-dinamikus)
- **K&H állampapír eszközalap B sorozat**  
Az eszközalap jellemzően a K&H forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt a link alatt talál:  
<https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/kotveny/allampapir>

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 fizetéseképtelen 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 évente 300 000 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<br>(évi 300 000 Ft befektetése<br>mellett) | Ha Ön 1 év után<br>visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja<br>vissza<br>(ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után váltja vissza<br>(ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                | 17 376 Ft - 19 277 Ft           | 512 032 Ft – 671 101 Ft                                          | 1 991 051 Ft – 2 563 919 Ft                              |
| Az évente a hozamra gyakorolt<br>hatás (RIY)                         | 10,55% – 11,68%                 | 3,47% – 4,70%                                                    | 2,65% – 3,80%                                            |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusoknak az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatását;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

|                                |                                        |                  |                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------|----------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri<br/>költségek</b>  | <b>Belépési<br/>költségek</b>          | 2%-<br>4,5%      | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                                                   |
|                                | <b>Kilépési<br/>költségek</b>          | nincs            | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                                                                                     |
| <b>Folyó<br/>költségek</b>     | <b>Portfólió-ügyleti<br/>költségek</b> | nincs            | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                                                                   |
|                                | <b>Egyéb folyó<br/>költségek</b>       | 2,65% –<br>3,80% | A befektetéseinek kezeléséért és a biztosítási fedezetekért évente felszámított költségek hatása.                                                                                 |
| <b>Járulékos<br/>költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>               | nincs            | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.                                                           |
|                                | <b>Nyereség-<br/>részesedés</b>        | 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?

A rendszeres díjas unit-linked életbiztosítás egy hosszabb távon megtérülő termék, ezért az ajánlott tartási idő 20 év.

A termék megszüntetését bármikor kérheti a Szerződő, melyet írásban kell jeleznie a Biztosító felé. A megszüntetéskor (visszavásárláskor) felmerülő költségeket a K&H hozamhalmozó 2 rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött 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 találhatók [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon a jelen termék termékoldalán, valamint a honlapon található dokumentum kereső alkalmazás által.