

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 rendszeres díjas - befektetési egységhez kötött- nyugdíjbiztosítás 2

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: 2019.01.28.

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

Milyen termékről van szó?

Típus	Befektetési egységhez kötött (unit linked) rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás
Célok	Közép és hosszú távú megtakarítás, életbiztosítási védelem
Megcélzott lakossági befektető	a K&H csoport óvatos, dinamikus, merész kockázati besorolással rendelkező ügyfelei
Biztosítási szolgáltatások és költségek	szolgáltatások: haláleseti életbiztosítás, költségek: vagyonkezelési költségek, adminisztrációs költségek, haláleseti életbiztosítási 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 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-forgatókönyvek

Haláleseti forgatókönyv

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 és K&H aranykosár kötvény adójóváírás eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H aranykosár nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt melyről információt az alábbi link alatt talál:
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 az alábbi linkek alatt talál:
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
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 az alábbi linkek alatt talál:
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
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 amerika alapok alapjába és K&H unió alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi linkek alatt talál:
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
- **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 az alábbi linkek alatt talál:
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
- **K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H válogatott 1 alapok alapjába fektet be, melyről információt az alábbi link alatt talál:
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 az alábbi link alatt talál:
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 az alábbi link alatt talál:
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 az alábbi link alatt talál:
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 az alábbi link alatt talál:
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 az alábbi link alatt talál:
www.kh.hu/megtakaritas-befektetes/kozeptav-hosszutav/nyiltvegu-befektetesi-alap/3az1-ben-dinamikus
- **K&H állampapír eszközalap B sorozat és K&H állampapír elszámoló eszközalap B sorozat**
Az eszközalap jellemzően a K&H forint pénzügyi nyíltvégű befektetési alapba fektet be, melyről információt az alábbi 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 veszteséggént 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 szerződésekben 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 (évi 300 000 Ft befektetése mellett)	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	18 231 Ft – 20 135 Ft	528 303 Ft – 687 713 Ft	2 035 105 Ft – 2 610 388 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	11,06% – 12,19%	2,93% – 4,12%	2,69% – 3,86%

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	2%- 4,5%	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	2,69% – 3,86%	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 rendszeres díjas unit-linked biztosítás 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 megszüntetésekor (visszavásárláskor) felmerülő költségeket a K&H rendszeres díjas - befektetési egységekhez kötött - nyugdíjbiztosítás 2 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 előterjesztheti): 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.