

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
 2. A biztosított
 3. A biztosítás tartama
 4. A biztosítás kezdete
 5. A biztosító kockázatviselése
 6. A biztosítás megszűnése
 7. A biztosítási esemény
 8. A biztosítási összeg
 9. Biztosítási szolgáltatások
 10. A biztosítás díja
 11. Értékkövetés
 12. A szerződő számlája
 13. A szerződést terhelő költségek
 14. Maradékjogok
 15. A biztosító teljesítése
 16. Egyebek
-
1. számú melléklet: Kondíciós lista
 2. számú melléklet: Befektetési politika
 3. számú melléklet: Választható bónusz működése
 4. számú melléklet: TKM értékek

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen biztosítási feltételek alapján kötött szerződés értelmében, a szerződésben megjelölt díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a Különös Biztosítási Feltételek 7. pontban leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

- 1. Fogalmak**
 - 1.1. **Keretszerződés:** a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.
 - 1.2. **Alszerződések:**
 - 1.2.1. **Folyamatos díjas alszerződés:** az alapbiztosításra fizetett folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. **Eseti díjakra létrehozott alszerződések:**
 - 1.2.2.1. **UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés:** az UNION-Garantált Kötvény eszközalap nyilvántartására létrehozott eseti díjas alszerződés.
 - 1.2.2.2. **Egyéb eseti díjas alszerződés:** az UNION-Garantált Kötvény eszközalaptól eltérő eszközalapokban elhelyezett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.3. **Bónusz alszerződés:** a választható bónusz értékének nyilvántartására létrehozott alszerződés, kizárólag UNION-Garantált Kötvény eszközalapot tartalmaz.
 - 1.2.2.4. **Választható bónuszra jogosult** az a szerződő, akire vonatkozóan az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:
 - akinek a szerződése az adott naptári évben hatályban van,
 - a szerződés fennállása még nem érte el a 13. évfordulóját,
 - a szerződés a szétosztás időpontjában díjjal fedezett,
 - és az általa választott bónusz mértéke nem 0%,
 - a választott bónusz kifizetésére vagy átvezetésére a biztosítás lejáratakor legkésőbb a 13. évfordulón kerül sor.
 - 1.2.2.5. **Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék:** ezt a tartalékot a választható bónuszokra képezi meg a biztosító és a biztosítási feltételek szerint a szerződőnek történő díjvisszatérítésre szolgál.
 - 1.2.3. **Eseti díjas alszerződés:** az UNION-Garantált Kötvény eszközalap nyilvántartására létrehozott eseti díjas alszerződés.
- 2. A biztosított**

Az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 18. évet elérte, de a 75. évet nem haladta meg.
- 3. A biztosítás tartama**
 - 3.1. A biztosítás megköthető határozott vagy határozatlan tartamra is.
 - 3.2. **Határozott tartam**
 - 3.2.1. A határozott tartamú szerződés minimum 5, legfeljebb 20 évre köthető.
 - 3.2.2. A határozott tartamra kötött biztosítás a tartam lejáratákor – a biztosító hozzájárulása esetén – meghosszabbítható. A hosszabbítás teljes biztosítási év(ek)re vonatkozhat.
 - 3.3. **Határozatlan tartam**
 - 3.3.1. A határozatlan tartamra kötött szerződés a biztosított haláláig szól.
 - 3.3.2. A határozatlan tartamra kötött szerződés esetén a szerződő köteles nyilatkozni megtakarítási szándékának tartamáról.
 - 3.3.3. A szerződő felek legkorábban a 20. biztosítási évfordulón meg egyezhetnek a határozatlan tartamú szerződés határozott ide-

jűvé tételében, amennyiben ezt a szerződő írásban a biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal kéri, és a biztosító ehhez hozzájárul. Csak teljes biztosítási év(ek)re vonatkozhat a határozott tartam.

- 4. A biztosítás kezdete**
 - 4.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja.
 - 4.2. A 4.1. pontban foglaltaktól eltérően – a biztosító hozzájárulása esetén – a biztosítás kezdete az ajánlat aláírásának napját követő hónap 1. napjában is megjelölhető.
 - 4.3. A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.
- 5. A biztosító kockázatviselése**
 - 5.1. A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik és a biztosítás megszűnéséig tart.
 - 5.2. A kockázatviselési kezdete nem előzheti meg a biztosítás kezdetét.
- 6. A biztosítás megszűnése**

A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 9. pontjában foglaltakon túlmenően az alábbiak szerint:

 - 6.1. A szerződés teljes visszavásárlásával.
 - 6.2. A jelen feltételek 7. pontja szerinti biztosítási események bekövetkeztével.
 - 6.3. A határozott tartam elteltével.
- 7. A biztosítási esemény**

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a biztosított:

 - halála
 - legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása
 - határozott tartam esetén a biztosítottnak a tartam lejáratákor való életben léte.
- 8. A biztosítási összeg**

Halálesi biztosítási összeg: a haláleset évében aktuális éves díj 100%-a.

Egészségkárosodás biztosítási összeg: az egészségkárosodás megállapításának évében aktuális éves díj 100%-a.

Az aktuális éves díj, a jelen feltételek 11. pontjában meghatározott értékkövetési eljárás szerinti biztosítási díj.
- 9. Biztosítási szolgáltatások**
 - 9.1. Halálesi szolgáltatás**

A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül:

 - 9.1.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan
 - a) a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - b) a halálesi biztosítási összeg
 - 9.1.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i).
 - 9.1.3. Ha a biztosított halála közlekedési baleset miatt következett be, és az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés kötvényértéke a biztosítási esemény időpontjában legalább 100 000 forint, akkor a biztosító a kötvényérték 10%-ának megfelelő közlekedési baleseti halálesi összeget, legfeljebb 25 000 000 forintot fizet ki.
 - 9.1.4. Amennyiben a biztosított halála a biztosítás 13. évfordulója után következett be, úgy kifizetésre kerül a bónusz alszerződés aktuális kötvényértéke is.
 - 9.1.5. A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt bekövetkezett balesete esetén, amennyiben a biztosított a baleset napjához képest egy éven belül halálozik el, úgy a biztosító kifizeti a baleset évében aktuális éves díj 500%-ának megfelelő összeget is.
 - 9.2. Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás**

Amennyiben a biztosított a társadalombiztosítás által megállapított, legalább 40% mértéket elérő maradandó egészségkárosodást szenved, úgy kifizetésre kerül:

 - 9.2.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan
 - a) a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - b) egészségkárosodás biztosítási összeg

9.2.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke. 9.2.3. Amennyiben a biztosított maradandó egészségkárosodása a biztosítás 13. évfordulója után következett be, úgy kifizetésre kerül a bónusz alszerződés aktuális kötvényértéke is. 9.3. Lejáratú szolgáltatás A szerződés lejártakor kifizetésre kerül: 9.3.1. A folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, és 9.3.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i), valamint 9.3.3. 13 évet el nem érő határozott tartam esetén a bónusz alszerződés aktuális kötvényértéke. 9.4. Egyéb szolgáltatások 9.4.1. Díjvisszatérítés 9.4.1.1. Amennyiben a szerződés alaptízósítására fizetett folyamatos díja a következó idóponokig megszákítás nélkül megfizetésre került, és részleges visszavásárlás sem történt a folyamatos díjas alszerződésen, a szerzőđő díjvisszatérítésre jogosult az alábbiak szerint: – a 10. biztosítási évfordulón az eltelt 10 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 100%-ára, – a 15. biztosítási évfordulón az eltelt 15 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 50%-ára, – a 20. biztosítási évfordulón az eltelt 20 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 50%-ára. 9.4.1.2. A díjvisszatérítés módja A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, a biztosítás évfordulóján a szerződés UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésén írja jóvá. A jóváírás napjától a szerzőđő gyakorolhatja jogait a visszatérített összeg felett. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek. 9.4.1.3. Tájékoztató A díjvisszatérítés értékéről az évenkénti egyenlegértékesítésben küld információt a biztosító a szerzőđőnek. 9.4.2. Választható bónusz 9.4.2.1. A biztosítás megkötésekor a szerzőđő a folyamatos díjú alap-biztosítás visszavásárlására vonatkozóan az ajánlati lapon feltüntetettek szerint bónusz-mértéket jelöl meg. A választható bónusz mértéke 0%, 5%, 10%, 15% lehet. <i>A választott mérték a tartam során nem módosítható.</i> 9.4.2.2. A szerzőđő a kimutatott bónusz feletti rendelkezési jogot a szerződés lejártakor, de legkésőbb a 13. biztosítási évforduló napján szerzi meg. <i>A rendelkezési jog megszerzése előtt a bónusz alszerződés nem vásárolható vissza.</i> 9.4.2.3. Abban az esetben, ha az adott naptári évben olyan szerződés kerül rész- vagy teljes visszavásárlásra, amelyen 0%-tól eltérő mértékű bónuszt jelölt meg a szerzőđő, a visszavásárlási érték-ből a megjelölt bónusz mértékének megfelelő részt levonja a biztosító, és ezt eredménytől független díj-visszatérítési tartalékba helyezi el. Az így képzett tartalékot a biztosító naptári évenként egy alkalommal felosztja a felosztás napján hatályban lévő, díjjal fedezett szerzőđésekre a következó módon: azon szerzőđések esetében, amelyek nem lépték túl a 13. évforduló-jukat, a befektetési egységek visszavásárlási értékét szorozza a választott bónusz százalékkal. A szétosztás ezen értékek arányában történik a jogosultak között. A tartalék csak abban az esetben kerül szétosztásra, ha annak összege eléri a 10 000 forintot. Amennyiben nem éri el ezt az összeget, a biztosító tovább gyűjti a tartalékot a következó szétosztási időszakig. Az első bónusz-szétosztás a szerződés visszavásárlási jogának megnyílása évében történik, amennyiben a szerződés évfordulója korábbi, mint november 1. A november 1. és december 31. közötti évfordulós szerzőđésekre a következó naptári évben történik az első bónusz-szétosztás. 9.4.2.4. A választható bónusz kimutatása az ügyfél részére: a) Amennyiben a szerzőđő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a biztosító bónusz alszerzőđést nyit meg a szerzőđéshez UNION-Garantált Kötvény eszközalappal. A jelen feltételek 9.4.2.3. pont szerint szétosztott bónusz ezen az alszerzőđésen kerül kimutatásra. b) A bónusz alszerzőđés értéke a maradékjogok megnyílásának idóponjától kimutatásra kerül az egyenlegértékesítésben. c) A biztosító fenntartási költséget érvényesít a bónusz alszerzőđésen is.	d) A szerződés teljes visszavásárlása esetén a bónusz alszerzőđés visszavásárlási értéke nulla a 13. biztosítási évfordulóig. e) A bónusz alszerzőđésen nem végezhet a szerzőđő átváltást. f) Amennyiben a szerződés díjmentesítésre kerül, a bónusz alszerzőđés nem szűnik meg, de nem kerül újabb bónusz-szétosztás a számlára addig, amíg a szerződés díjmentesített állapotban van. g) Amennyiben a díjmentesített szerzőđésre a szerzőđő újra fizetni kezdi a folyamatos díjat (függetlenül attól, hogy az elmaradt díjakat megtéríti vagy sem), akkor újra jogosult a szerzőđő a bónuszjóváírásra az eredetileg választott bónusz mértékéig, de csak az újbóli díjfizetés megkezdését követő időszakról. h) Amennyiben a folyamatos díjas alszerzőđés a 13. biztosítási évfordulóig bármely ok miatt megszűnik, vagy azon részvisszavásárlás történik, akkor a bónusz alszerzőđés is megszűnik, úgy, hogy az azon kimutatott összeget automatikusan az eredménytől független díjvisszatérítési-tartalékba helyezi a biztosító. i) A 13. biztosítási évfordulót követően a bónusz alszerzőđést megszünteti a biztosító. A kimutatásra került összeget automatikusan átkönyveli a szerzőđő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerzőđésére, amennyiben ebben az idóponban a biztosítás folyamatos díjas alszerzőđésének díja ki van egyenlítve. j) Az átkönyvelést követően a szerzőđő jogosult az így jóváírt bónusz összegének visszavásárlására vagy más eszközalapba történő átváltására. k) Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek. 10. A biztosítás díja 10.1. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor esedékes. 10.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni. 10.3. Folyamatos díj 10.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjas alszerzőđésen helyezi el. 10.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év. 10.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerzőđésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerzőđő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul. 10.3.4. A folyamatos díj a szerzőđés megszűnéséig fizetendő. 10.3.5. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját. 10.3.6. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjas alszerzőđésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a jelen feltételek 10.4. pont szerinti eseti díj mindenkori minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító a következó díjfizetési esedékességi napig kamat- és költségmentesen kezeli, és csak az esedékességi nappal fekteti be. 10.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszköz-alap alszerzőđésre helyezi át, amennyiben a szerzőđő ettől eltérően nem nyilatkozik. 10.3.8. Jelen feltételek 9.4.1. és 9.4.2. pontokban meghatározott díjvisszatérítés és bónusz-jóváírások nem módosítják vagy helyettesítik a biztosítás folyamatosan fizetett díját. 10.4. Eseti díj 10.4.1. A szerzőđőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is. 10.4.2. Az eseti díjakat a biztosító külön alszerzőđéseken tartja nyilván. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj elhelyezésére a biztosító a szerzőđés létrejöttékor külön alszerzőđést hoz létre. Ennek az alszerzőđésnek a kötvényértéke 0 Ft is lehet. Az ettől eltérő eszközalapokba befizetett eseti díjakra a biztosító az alszerzőđést akkor hozza létre, amikor az eseti díjként megjelölt díj befizetése történik. Az eseti díjak a szerzőđő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. 10.4.3. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerzőđő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerzőđő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonásra kerülnek jelen Különös Biztosítási Feltételek 10.5. pontjában meghatározott feltételek szerint.
--	---

10.4.4. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmazza. 10.5. Díjmaradás 10.5.1. Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új eseti díj kerül befizetésre, akkor a biztosító először a folyamatos díj hiányát pótolja, és a megmaradt részt helyezi el eseti díjként külön alszerződésen. 10.5.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik eseti díjas alszerződéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát. A folyamatos díjas alszerződésnek az utolsó díjjal fedezett napjától számított 30. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a fizetendő díj hiányáról. Amennyiben a már esedékessé vált díjak a biztosító által kitűzött póthatáridőben nem kerülnek befizetésre, úgy a biztosító a póthatáridő elteltét követően az alábbiak szerint pótolja a díjhiányt: a) Ha rendelkezik a szerződő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 2.3.1.2. pont) elhelyezett eseti díjjal, először ennek a kötvényértékét csökkenti a biztosító a meg nem fizetett folyamatos díjak összegének megfelelően. Ha a kötvényérték alacsonyabb, mint a folyamatosan elvárt díj, akkor ezen alacsonyabb kötvényérték kerül átkönyvelésre. b) Ezt követően, ha egyéb eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 2.3.1.3. pont) befizetett eseti díjjal is rendelkezik a szerződő, akkor a folyamatos díj kiegyenlítését mindig a legkorábban befizetett eseti díj létrehozott alszerződésből teljesíti a biztosító az előzőek szerint. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1.2. és 2.3.1.3. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító. Éves és féléves díjfizetési gyakoriság esetén, az eseti díjról folyamatos díjra történő átvezetés alkalmával, legalább az első átvezetés előtt a biztosító beszerzi az ügyfél megbízását, hogy a díj átvezetésre kerülhet. Csak ezen megbízás birtokában végezhető el az átvezetés. Díjfizetési gyakoriságtól függetlenül az eseti díjról folyamatosra történő átvezetés esetén a biztosító utólag az ügyfelet tájékoztatja a tranzakcióról egyenlegértékesítő küldésével. 10.5.3. Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt, úgy a biztosító a jelen feltételek 14.1.3. pontban foglaltak szerint a szerződést díjmentesítheti. A szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását. Amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető, úgy a szerződés Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 15. pontja szerint megszűnik. 11. Értékkövetés 11.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón megnöveli, amennyiben a szerződő a díjnövelést nem utasítja el. 11.2. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg. 11.3. A díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (a tárgyévet megelőző naptári évre) vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2%-ponttal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4%-nál nem lehet alacsonyabb. 11.4. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti, baleseti halál és egészségkárosodási szolgáltatások biztosítási összegének értéke is. 11.5. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt szolgáltatásról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt két hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt egy hónappal írásban nem utasítja vissza a díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat és biztosítási összegeket tekinti érvényesnek a következő díjfizetési időszakról. 11.6. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a jelen feltételek 10.5. pontban leírtak szerint jár el. 12. A szerződő számlája 12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos díjas alszerződésre és eseti díjas alszerződésre befizetett díjaira milyen díjmegosztás szerint, azaz mely eszközalapokba kívánja elhelyezni. 12.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza	12.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván. <i>A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a biztosító nem különbözteti meg.</i> 12.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlat-szám, kötvényszám, név, cím jelentik. A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. A szerződés először esedékes folyamatos díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbiből számított 4 munkanapon belül kerül sor: a biztosítás kezdeti dátuma, a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, a kötvényesítés dátuma. A többi folyamatos, illetve eseti díj befektetésére a beérkezést követő 4 munkanapon belül kerül sor. 12.5. A biztosítás folyamatos díjának átirányítása új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik. 12.6. Az új eszközalapba történő átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, ha ez a dátum korábbi, mint az átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, akkor az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik. 12.7. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésről egyéb eszközalapba átváltani csak az alszerződés részleges visszavásárlásával lehet. Ez a részleges visszavásárlás költségmentes. 12.8. Amennyiben az eseti díj befizetések nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító e díjat automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen helyezi el. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. 13.2. A folyamatos díjas alszerződést terhelő költségek <i>A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik. A költségek levonását – függetlenül a díjfizetési gyakoriságtól – minden hónap elsején végzi el a biztosító a következő sorrendben:</i> 13.2.1. Kockázati díj: a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke. A kockázati díj mértéke a biztosítási összeg arányában kerül meghatározásra. 13.2.2. Kezdeti költség: a szerződés megszerzésének, állományba vételének és kötvény előállításának költsége, mértéke függ a biztosítás tartamától, legfeljebb 3 évig vonja a biztosító. A kezdeti költséget a biztosító a befizetett díj arányában érvényesíti. 13.2.3. Adminisztrációs költség: a szerződés állománykezelési, karrendezési költségeinek fedezetül szolgál. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díj arányában érvényesíti. Amennyiben a biztosítási tartam meghaladta a 20 évet a biztosító nem érvényesíti az adminisztrációs költséget. 13.2.4. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. A fenntartási költséget a biztosító vagyonarányosan érvényesíti. 13.3. Eseti díjas alszerződést terhelő költségek 13.3.1. Egyszeri befektetési költség: a szerződés megszerzésének költsége. Az egyszeri befektetési költséget a biztosító a befizetett díj arányában érvényesíti. A költség levonása a befizetett eseti díjból történik, a befektetés napján. A biztosító az UNION Garantált-Kötvény eszközalap és bónusz alszerződésen nem érvényesít egyszeri befektetési költséget. 13.3.2. Fenntartási költség: A biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. A fenntartási költséget a biztosító vagyonarányosan érvényesíti. 13.4. A szerződő rendelkezésétől függő költségek – Visszavásárlási költség – Átváltási költség – Információs levél (írásos tájékoztató a szerződés adatairól és az esetlegesen bekövetkező költségmódosulásról) költsége A szerződő rendelkezésétől függő költségeket a biztosító fix összegben határozza meg. 13.5. A kiegészítő biztosítások díját a biztosító a teljes díjból a díj beérkezésének napján vonja le.
---	--

14. Maradékjogok 14.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok 14.1.1. Teljes visszavásárlás 14.1.1.1. Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. 14.1.1.2. A biztosítás visszavásárlása esetén befektetési egységek visszavásárlási értéke a Kondíciós lista 2.3.1.1. pontja által meghatározott mértékben kerül meghatározásra. Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a 13. évfordulót megelőzően visszavásárolt szerződések visszavásárlási értékét a választott bónusz mértékével megegyező mértékkel csökkenti a biztosító a Kondíciós lista 3. pontban leírtak szerint. 14.1.2. Részleges visszavásárlás 14.1.2.1. Ha a biztosítási tartamból 3 év már eltelt, és a biztosítás 3 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, írásban kérheti a szerződő a biztosítás részleges visszavásárlását. A kívánt összeget a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével teljesíti. A részleges visszavásárlás eszközalapontként is meghatározható. 14.1.2.2. Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a 13. évfordulót megelőzően részlegesen visszavásárolt szerződések részleges visszavásárlási értékét a választott bónusz mértékével megegyező mértékkel csökkenti a biztosító a Kondíciós lista 3. pontban leírtak szerint. 14.1.3. Díjmentesítés a) Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjas alszerződés. b) Díjmentesített folyamatos díjas alszerződéshez eseti díjak fizetése a díjmentesítési időszak alatt is teljesíthető. c) A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés számlájáról havonta a 13.2. pontban meghatározottak szerint levonja a biztosító a költségeit a díjmentesítés napján aktuális éves díj mértékének figyelembevételével. d) Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az adott hónapban aktuális költségeket, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik azon a napon, amikor a kötvényérték nullára csökken. e) A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ha azt a biztosító jóváhagyja. A díjmentesített szerződés újra érvénybe helyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata. Ilyen esetben a díjmentesített időszakra a díjakat nem kell megfizetni. 14.2. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok 14.2.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.3. pontjaiban foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak az eseti díjas alszerződések. A befizetéstől/befektetéstől számított első 6 hónapban a biztosító költséget számol fel a részleges vagy teljes visszavásárlás teljesítésekor. A költség mértékét az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.3. pontja tartalmazza. 14.2.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen elhelyezett díjak bármikor visszavásárolhatóak részlegesen vagy teljesen. Ennek az alszerződésnek a számlaértéke lehet 0 Ft is. A biztosító az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában meghatározott költséget érvényesít, amennyiben a részleges vagy teljes visszavásárlás az utolsó befizetést követő 3 hónapon belül történik. 14.2.3. A bónusz alszerződésen nyilvántartott egységek mindaddig nem vásárolhatóak vissza, amíg a szerződő az erre vonatkozó jogosultságot meg nem szerzi. 15. A biztosító teljesítése 15.1. A biztosító a teljesítését a szolgáltatás jogosultjának nyújtja. 15.2. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26. pontjában foglaltak szerint teljesíti. 15.3. Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás 15.3.1. Részleges vagy teljes visszavásárlás esetén a teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a megjelölt napot megelőző 5. munkanapig beérkezett a biztosítóhoz. 15.3.2. Amennyiben a szerződő nem jelöl meg napot vagy írásos rendelkezése nem érkezett meg a biztosítóhoz a 15.3.1. pont szerinti határidőben, úgy az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül, az adott napi árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására.	15.4. A halál esetén nyújtott szolgáltatás Az aktuális kötvényértékek meghatározására a biztosítási esemény bejelentését és a biztosító rendszerében történő rögzítést követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.5. Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás Az aktuális kötvényértékek meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.6. Lejáratú szolgáltatás Az aktuális kötvényértékek meghatározására a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül sor. 15.7. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befizetésre nem került, úgy a biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a szerződőnek visszafizeti. 15.8. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése 15.8.1. Euróban nyilvántartott eszközalapba történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti: Amennyiben a jogosult: a) rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést, b) forint alapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is euróban teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkor euró/forint átváltási árfolyamon történik, c) postai úton való teljesítéssel kéri, úgy a biztosító forintban teljesíti a kifizetést. Ebben az esetben euróról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vételi árfolyamán történik. 15.8.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor. 16. Egyebek 16.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. 16.2. Jelen biztosítás mellé biztosítási évfordulón kiegészítő biztosítás köthető.
--	--

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.