

UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram Különös Biztosítási Feltételek

Kondíciós lista

- 1. Díjak**
 - 1.1. A biztosítás folyamatos díja**

A biztosítási díj minimális összege:

 - 20 év vagy annál rövidebb biztosítási tartam esetén: 84 000 Ft/év
 - 20 évnél hosszabb biztosítási tartam esetén: 60 000 Ft/év
 - 1.2. A biztosítás eseti díja**

A szerződésre a biztosítási tartam alatt befizetett mindazon díj, amit ekként jelöl meg a szerződő, vagy a Különös Biztosítási Feltételek 10.4. pontja ennek minősíti.

Eseti díj minimális összege befizetésenként: 25 000 Ft
- 2. Költségek**
 - 2.1. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek**
 - 2.1.1. Kockázati díjak**

Az alapbiztosításban meghatározott szolgáltatások kockázati díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre vonatkozóan:

 - Haláleseti szolgáltatás kockázati díja: 20 000 Ft/év (havi 1666,6667 Ft)
 - Baleseti halál szolgáltatás kockázati díja: 1000 Ft/év (havi 83,3333 Ft)
 - Egészségkárosodási szolgáltatás kockázati díja: 5000 Ft/év (havi 416,6667 Ft)
 - 2.1.2. Kezdeti költség**

Mértéke: a biztosítás tartamától függően legfeljebb az első 3 évben befizetett aktuális folyamatos díjnak az 1. számú táblázat szerinti százalékos mértéke.

Ezen költségnek (1. sz. táblázat) az 1/12 részét a biztosító minden hónap első napján a befektetési egységek aktuális értékéből vonja le.
 1. számú táblázat: kezdeti költség mértéke
 - | Biztosítás tartama (év) | 1. éves díj százaléka | 2. éves díj százaléka | 3. éves díj százaléka |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 5 | 42% | 0% | 0% |
| 6 | 50% | 0% | 0% |
| 7 | 58% | 0% | 0% |
| 8 | 65% | 0% | 0% |
| 9 | 72% | 0% | 0% |
| 10 | 72% | 8% | 0% |
| 11 | 72% | 16% | 0% |
| 12 | 72% | 26% | 0% |
| 13 | 72% | 28% | 0% |
| 14 | 72% | 32% | 0% |
| 15 | 72% | 42% | 5% |
| 16 | 72% | 42% | 6% |
| 17 | 72% | 42% | 7% |
| 18 | 72% | 42% | 8% |
| 19 | 72% | 42% | 9% |
| 20 | 72% | 42% | 10% |
 - 2.1.3. Adminisztrációs költség**

Mértéke: a biztosítás aktuális folyamatos díjának 3%-a.
 - 2.1.4. Fenntartási költség**

Mértéke: a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,388%-a)

- 2.2. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek**
 - 2.2.1. Egyszeri befektetési költség**

Az eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli a különös feltételekben meghatározottak szerint.
 - 2.2.2. Fenntartási költség**

Mértéke:

 - a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésre vonatkozóan havi 0,10 % (éves 1,20%)
 - az egyéb eseti díjakból képzett befektetési egységek havi 0,199%-a (éves 2,388%)
- 2.3. A szerződő rendelkezésétől függő költségek**
 - 2.3.1. Visszavásárlás**
 - 2.3.1.1. A szerződés folyamatos díjára létrehozott számla teljes visszavásárlása esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből 25 000 Ft-os visszavásárlási költséget érvényesít.**

A szerződés folyamatos díjának nyilvántartására létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték összege 200 000 Ft, és a visszavásárlási költség összege 0 Ft.
 - 2.3.1.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap számláját az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 1%-ával megegyező költség terheli.**

Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap számlaértéke lehet 0 Ft is.
 - 2.3.1.3. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjak számláját az utolsó befizetést követő 6 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.**
 - 2.3.1.4. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 200 000 Ft.**
 - 2.3.2. Információs levél költsége**

Évente egy alkalommal ingyenes, a további számlaegyenlegek postai kiküldésének a költsége 440 Ft/db.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik az UNION Ügyfélportálon elektronikus kommunikációval, úgy a portálon keresztül megküldött számlák egyenlegének kiküldése ingyenes.
 - 2.3.3. Átváltási költség**

Amennyiben az átváltás az UNION Ügyfélportálon keresztül, online történik: minden átváltás ingyenes.

Amennyiben az átváltás nem online történik: évente az első átváltás ingyenes, és a további átváltások költsége alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.
 - 2.3.4. A biztosító átirányítási költséget nem alkalmaz.**
- 3. Díjmentesítés**

A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft.
- 4. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésként elkülönítetten Aktív Hazai Kötvény eszközalapban tartja nyilván.**
- 5. A nyugdíj szolgáltatás – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtti – egyösszegű kifizetésének az UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram Különös Biztosítási Feltétele 9.7. pontja szerint meghatározott összege: 5 000 Ft/hó.**
- 6. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:**
 - UNION Ügyfélportálon keresztül regisztrációt követően
 - UNION Biztosító honlapján: www.unionbiztosito.hu
 - UNION Biztosító telefonszámán: (+36-1) 486-4343