UNION BIZTOSÍTÓ
VIENNA INSURANCE GROUP

UNION-Idill Nyugdíjbiztosítás Ügyfél-tájékoztató

Folyamatos díjfizetésű, határozott tartamra szóló nyugdíjbiztosításhoz

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Székhely: 1082 Budapest, Baross u. 1.
Cégjegyzékszám: 01-10-041566
Adószám: 10491984-4-44

A biztosító felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank
Székhely:1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.;
Központi telefonszáma: (+36-1) 428-2600

Az ügyfél tájékoztató célja, hogy az Ön döntésének elősegítése érdekében bemutassuk társaságunk UNION-Idill hagyományos nyugdíjbiztosítási termékét. Az ügyféltájékoztató nem tartalmazza a biztosítási szerződésre vonatkozó valamennyi irányadó feltételt, termékünkről teljeskörűen Ön az Általános és különös biztosítási feltételekben tájékozódhat.

Társaságunk jelen UNION-Idill nyugdíjbiztosítást azon ügyfeleinknek ajánljuk, akik hajlandóak hosszú távon gondolkodni és megtakarítani, mindeközben biztosítási védelmet is szeretnének, viszont a befektetés kezelésével nem szeretnének foglalkozni, azt a biztosítóra bízzák.

1. Biztosított

Biztosított az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttekor az életkora a 18. évet elérte, és a biztosítottra a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 10 év van hátra.

2. A biztosítás-, kockázatviselés- és a díjfizetés kezdete

A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő hónap első napjának 0. órájával kezdődik, amely egyben a biztosítás és a díjfizetés kezdetének napja is.

3. A biztosítási időszak és tartam

Biztosítási évforduló: az ajánlat aláírását követő hónap első napjának évenkénti fordulónapja. A két forduló nap közötti egy év a biztosítási időszak. A biztosítás határozott tartamra köthető, a biztosítottra a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének a napjáig, illetve a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapotáig) tart.

4. Biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:

a) a biztosított halála,
b) a biztosított által a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjbamenetele,
c) a biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása,
d) a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, azaz a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése.

5. A díjfizetés szabályai

A biztosítás díja egyszeri szerződéskötési és folyamatos díjból tevődik össze.

Az *egyszeri szerződéskötési díj* a biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos költségei fedezetéül szolgáló díjrész, csak egyszer merül fel, a biztosítás folyamatos díjának első részletével együtt kell megfizetni.

A *folyamatos díj* két részből tevődik össze: nyugdíj célú megtakarítási díj és kockázati díj. A kockázati díj, a biztosító szolgáltatásának ellenértéke. A folyamatos díj a tartam végéig a biztosítási évfordulón évente előre esedékes. A szerződésben a felek megállapodhatnak az éves díj féléves, negyedéves vagy havi részletekben történő megfizetésében. A biztosítás első díját a biztosítási ajánlat aláírásával egyidejűleg kell megfizetni. A folytatólagos biztosítási díj a gyakoriság szerint esedékes.

A biztosítás díja az alábbi módon fizethető:
- banki átutalással;
- csoportos beszedési megbízással

A biztosításközvetítő biztosítási díj átvételére nem jogosult. A biztosításközvetítő nem jogosult a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni.

6. A biztosítási szerződés megszűnése, a felmondási jog szabályai

A szerződés megszűnik az alábbi események bekövetkeztekor:
- a szerződő rendes illetve rendkívüli felmondásával,
- a biztosító felmondásával,
- szerződő természetes személy halálával, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként nem lépett be,
- a szerződő jogi személy jogutód nélküli megszűnésével, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződőként nem lépett be,
- ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe szerződőként nem lépett be,
- díjfizetés elmulasztása esetén,
- a szerződés teljes visszavásárlásával,
- amennyiben a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot a szabályzat értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 napra írásban felmondhatja. Ha a biztosított a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik.
- biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével.

A szerződő felmondási joga

a) Rendes felmondás: A szerződő fél – ha az első évi biztosítási díjat befizették – a szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.
b) Rendkívüli felmondás: **Az életbiztosítási szerződést a fogyasztó a szerződés létrejöttéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő az őt megillető felmondási jogról érvényesen nem mondhat le.**

A biztosító felmondási joga

A biztosító a szerződést – kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén – írásban, a szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül 30 napos felmondási idővel a biztosítási évfordulóra mondhatja fel.

7. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a haláleseti biztosítási esemény az alábbiak folytán következett be:
- **a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harci eseményben vagy más háborús cselekményben valamely fél mellett történő aktív részvétellel vagy az állam elleni bűncselekményben való részvétellel.**
- **a biztosított halála atomkárok (nukleáris hasadás vagy fúzió, nukleáris reakció, radioaktív izotópok sugárzása, ionizáló vagy lézersugárzás, valamint ezek szennyezése) folytán következik be.**
- **a biztosított halála bódító-, kábító- vagy hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztásával, toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függőségével, HIV vírus (AIDS) és ennek mutánsai révén kialakult fertőzésével összefüggésben következett be.**
- **a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi tevékenységekkel:**
  - **a biztosított elme- vagy idegbetegségével, pszichiátriai betegségével,**
  - **a nem magyarországi fegyveres testület kötelékében teljesített szolgálat teljesítésével,**
  - **a biztosított bányászati tevékenységével,**
  - **a robbanószerekkel, robbanószerkezetekkel kapcsolatos tevékenységével,**
  - **légi jármű használatával, kivéve, ha a biztosított halála légi forgalomban engedélyezett légi jármű utasaként, az adott légi járműre érvényes vezetői engedéllyel rendelkező pilóta által vezetett gépen vett részt, vagy ha**
  - **a biztosított halála különösen veszélyes sport űzése közben következik be..**
- **a biztosított halála pandémiás (járványos) fertőzés során kialakult megbetegedésével áll összefüggésben.**
- **a biztosítási esemény a biztosító kockázatviselésének kezdetétől számított 5 éven belül a biztosítottnak a kockázatviselés kezdetét megelőzően is fennállott egészségi állapotával, megbetegedésével okozati összefüggésben következett be.**

8. Mentesülési szabályok

A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatási biztosítási összeg kifizetése alól és csak a visszavásárlási összeget téríti meg abban az esetben, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét.

A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeget köteles visszatéríteni, ha a biztosított:

- **szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy**
- **a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.**

A biztosítási esemény bejelentésének 8 napon belüli elmulasztása esetén, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenné válnak, a biztosító a szolgáltatást megtagadhatja és a haláleseti biztosítási összeg helyett csak a visszavásárlási értéket fizeti ki.

Amennyiben a biztosított egészségkárosodása közlekedési balesetből eredően következik be, a biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha bizonyítást nyer, hogy a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

9. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a visszavásárlási összegeket is.

Haláleseti szolgáltatás

Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg, és a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, valamint a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés aktuális kötvényértéke.
A kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3 munkanapon belül kerül sor.

A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás illetve lejárat esetén

A folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés aktuális kötvényértéke.
Amennyiben a szerződés létrejöttétől ezen szolgáltatásig 10 év még nem telt el, úgy a biztosító a kifizetést nem csökkenő összegű és a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja.
A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzésének a napján kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt.

Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás

A szerződésben meghatározott aktuális egészségkárosodási biztosítási összeg és a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke valamint a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés aktuális kötvényértéke.
Ha a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása közlekedési baleset miatt következik be, akkor a szerződésben meghatározott aktuális egészségkárosodási biztosítási összeg ötszöröse kerül kifizetésre.
A kötvényérték meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozat keltének a napján kerül sor.

A szolgáltatások pénzügyi teljesítése

Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatást nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi.
A biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.

10. Értékkövetés szabályai

A biztosító értékkövetést nem alkalmaz.

11. Maradékjogok szabályai

Folyamatos díjakra vonatkozó maradékjogok

Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás első évi díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.
Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjas alszerződés.

12. A többlethozam visszajuttatás szabályai

A biztosító folyamatos díjú alszerződésen jóváírt nyugdíjcélú megtakarítási díjakat és Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összegeket összevontan fekteti be, és a befektetés során elért hozam a technikai kamat (0%) feletti részének legalább 80%-át az egyes biztosítási szerződésekre a többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben visszajuttatja. Az együttes befektetési portfólión elért többlethozam az adott szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartalékának az arányában kerül jóváírásra. A befektetési portfolió éves hozamáról, valamint az adott évi többlethozam visszajuttatás összegéről a biztosító a következő év június 30-ig a hozamértesítő levélben tájékoztatja a szerződőt. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő naptári évben lejárati szolgáltatásban nem részesülő, de az év végén még élő szerződések részesülnek a többlethozamból. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben lejárati szolgáltatásban részesülő szerződések a szolgáltatás időpontjában, tényleges kifizetés formájában részesülnek a többlethozamból. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben a visszavásárlás miatt megszűnő biztosítási szerződések a többlethozamból nem részesülnek, és a rájuk eső rész a naptári év végével még élő szerződések között felosztásra kerül.

13. A Biztosító hozam- és tőkegaranciát nem vállal.

14. Biztosítási titokkal kapcsolatos tudnivalók

Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely a biztosító ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására, vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat megőrizni és a biztosítási törvény szerint biztosítási titokként kezelni. A biztosító ügyfeleinek azon üzleti biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a kárral, szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
Biztosítási titok csak a Biztosítási Feltételekben meghatározott esetekben adható ki harmadik személynek.
A titoktartási kötelezettség nem áll fenn az alábbi hatóságokkal, illetve szervezetekkel szemben:

- a feladatkörében eljáró Felügyelet,
- nyomozó hatóság és ügyészség,
- az eljáró bíróság, a bíróság által kirendelt szakértő továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtó, a természetes személyek adósság rendezési eljárásában eljáró főhitelező, családi csődvédelmi szolgálat, családi vagyonfelügyelő, bíróság
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, továbbá az általa kirendelt szakértő,
- adóhatóság,
- feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat,
- a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatóság,
- az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108.§-a (2) bekezdésében foglalt egészségügyi államigazgatási szerv,
- a külön törvényben meghatározott feltételek esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szerv,
- a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló Biztosítóval,
- állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő Biztosító,
- fióktelep esetében a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel,
- a kiszervezett tevékenységet végző szerv,
- könyvvizsgálói feladatok ellátáshoz szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval
- alapvető jogok biztosa, valamint pénzügyi jogok biztosa,
- Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság.

15. Alkalmazandó jog

Jelen szerződésre vonatkozóan a magyar jog rendelkezései az irányadók. A Biztosítási Feltételekben nem rendezett kérdésekben a vonatkozó hatályos jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyv, a 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) rendelkezéseit kell alkalmazni. Az irányadó jogszabályok változása esetén a jelen

feltételek rendelkezéseinek és a hatályos jogszabályok kötelező érvényű előírásainak esetleges eltérésekor a hatályos jogszabályok az irányadók. A jogszabályok változásáról a biztosító nem köteles tájékoztatni a szerződőt.

16. Vitás kérdések rendezése

Panaszügyek intézésére Társaságunk vezérigazgatósága jogosult (UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., 1082 Budapest, Baross u. 1., Telefon: (+36-1) 486-4200).

Jogok érvényesítésének egyéb fórumai

Amennyiben a Biztosított a Biztosítóhoz benyújtott panaszára adott válasszal nem ért egyet, úgy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat (levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777; helyi tarifával hívható kék szám: (+36-80) 203-776; web: felugyelet.mnb.hu; e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu); a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos panasz esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület előtt kezdeményezhet eljárást (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172; Telefon: (+36-1) 489-9100; e-mail: pbt@mnb.hu), vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

17. Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól illetve a Ptk. rendelkezéseitől

- A szolgáltatási igény a biztosítási esemény bekövetkeztét követő 2 év elteltével elévül.
- A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a visszavásárlási összegeket is.

18. Az ajánlat elfogadásával az ajánlattételkor befizetett összeget a biztosító díjfizetésként tudja be, az ajánlat biztosító részéről történt elutasítása esetén azt a szerződőnek kamatmentesen visszautalja, amennyiben a szerződő a biztosítási kötvény kézhezvételét követő 30 napon belül eláll a szerződésétől, a biztosítónak jogában áll a befizetett díjat költségeivel csökkenteni. Ezen költségek értékét a biztosító 2000 Ft-ban határozza meg.

Jelen ügyfél-tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a TKM mértékére, illetve az adózásra vonatkozó tájékoztatás.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.