

1. Fogalmak

Árfolyamfigyelés:

a jelen szerződési feltételek szerint olyan kockázatkezelési eszköz, mely az eszközalapok befektetési egységei árfolyam értékének a szerződésben meghatározott érték alá csökkenése esetén automatikusan eszközalap átváltási/átírányítási tranzakciót generál.

Árfolyamfigyelési érték:

százalékosan kifejezett határérték, melyet a biztosítás szerződője határoz meg a befektetési egységek árfolyamértékének csökkenésére vonatkozóan.

Árfolyamfigyelési időszak:

az adott eszközalapra vonatkozóan az árfolyamfigyelési érték bejegyzésével kezdődik, és akkor ér véget, amikor az adott befektetési eszközalapban a szerződő befektetési egységeinek száma nullára csökken, illetve ameddig a szerződő másként nem rendelkezik.

Portfólió:

az alapszerződésre fizetett folyamatos vagy egyszeri díjak és a különböző időpontokban befizetett eseti díjak külön-külön „portfólió”-kat képeznek. Egy portfólió állhat több eszközalapból.

2. Az árfolyamfigyelés a befektetési egységekhez kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz kötődő biztosítási szolgáltatás, melynek segítségével az egyes eszközalapok befektetési egységeire vonatkozóan árfolyamfigyelési és automatikus eszközalap átváltási és átírányítási lehetőséget kínál a szerződő részére a biztosító.
3. A szolgáltatás az azt követő napon indul, amikor a szerződő előzetes írásbeli igénye alapján a megjelölt árfolyamfigyelési értéket a biztosító a szerződésen bejegyzí. Az indulásról a biztosító értesíti a szerződőt.
4. Az árfolyamfigyelési érték bejegyzése után a biztosító automatikusan eszközalap átváltást és folyamatos díjak esetén átírányítást végez a szerződésen, amennyiben a szolgáltatás bejegyzését követően mért legmagasabb árfolyam-értékéhez képest az árfolyamfigyelési érték alá csökken az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama. Így az átváltás az eszközalap értékének csökkenéséből származó befektetési veszteség realizálását jelenti.
5. Alapértelmezésben az automatikus átváltás: Forint díjfizetésű eszközalapok esetén: Aktív Hazai Kötvény eszközalapba, Euró díjfizetésű eszközalapok esetén: EURO Aktív Globális Kötvény eszközalapba, Amerikai dollár díjfizetésű eszközalapok esetén: USD Aktív Globális Kötvény eszközalapba történik. Amennyiben ezen eszközalapoktól eltérő eszközalapokat vezet be a biztosító, e-mailben, levélben és a honlapján (www.union.hu) tájékoztatja az ügyfeleket az új eszközalapok bevezetéséről.

6. Amennyiben a szerződésen az árfolyamfigyelési érték bejegyzése után az ügyfél kezdeményezésére átváltás vagy átírányítás történik, akkor az árfolyamfigyelés az új eszközalapok befektetési egységein is elindul. Az új megfigyelési időszak kezdetét az átváltást követő nap vagy az átírányított eszközalapba való első befizetés díjelőírásának dátuma határozza meg.
7. Az alapszerződésre és az eseti díjakra vonatkozóan eltérő árfolyamfigyelési értékek adhatóak meg, de egy portfólión belül abban az esetben, ha a portfólió több eszközalapból tevődik is össze, az összes eszközalap befektetési egységeire ugyanaz az árfolyamfigyelési érték érvényes.
8. Az átváltás azon befektetési egységekhez kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosítás Különös Biztosítási Feltételei szerint történik, amelyhez jelen kiegészítő biztosítást kötötték.
9. Ha az átváltást követően, az automatikusan átváltott eszközalap hozama a megfigyelési időszakban kimutatott árfolyam minimum értékhez képest legalább 11 százalékos növekedést ér el, ennek tényéről a biztosító e-mailben vagy ennek hiányában SMS-ben tájékoztatja a szerződőt. **A visszaváltást a biztosító nem automatikusan hajtja végre, azt a szerződőnek kell írásban kezdeményeznie.**
10. A biztosítás részleges visszavásárlása esetén a szolgáltatás folyamatosan fennmarad.
11. A szolgáltatás annak visszavonásáig működik. A visszavonást a szerződőnek írásban kell bejelenteni a biztosítóhoz. A szolgáltatás megszűnéséről e-mailben vagy e-mail cím hiányában sms-ben értesítést küld a biztosító a szerződőnek. Szerződő személyének változása esetén az új szerződőnek új nyilatkozatot kell adnia. Ennek hiányában a szerződésen megszűnik az árfolyamfigyelés.
12. Az elvégzett tranzakcióról a biztosító e-mail vagy e-mail cím hiányában sms útján tájékoztatja a szerződőt az általa megadott telefonszámon vagy e-mail címen. A biztosító az üzenet kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a felelősséget nem vállalja.
13. A szolgáltatás iránti igényt a biztosító erre rendszerszerűt formanyomtatványán lehet benyújtani.
14. A Biztosító a szolgáltatást díjmentesen nyújtja.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.