

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 teljesebben Ön az Általános és különös biztosítási feltételekben tájékozódhat.

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

1. Biztosított

Biztosított az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 18. évet elérte, és a biztosítottra a szerződés létrejöttkor 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.

A biztosító a szerződés létrejöttétől számított 6 hónap várakozási időt köt ki – függetlenül attól, hogy a szerződés orvosi vizsgálattal vagy anélkül jött létre – azon biztosítottak esetében, akik a szerződéskötést megelőzően COVID-19 koronavírussal fertőzöttek meg és a biztosítási esemény a biztosított COVID-19 koronavírus fertőzésből származó megbetegedésével és/vagy szövődményeivel áll összefüggésben.

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 létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének a napjáig, illetve a nyugdíj szolgáltatásra 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 nyugdíj szolgáltatásra 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 létrejöttkor 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 beszédési megbízással

A biztosításközvetítő biztosítási díj átvételére nem jogosult. A biztosításközvetítő nem jogosult a biztosítottól 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 meg-

határozott 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 nappal 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

- 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.
- 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, indoklás 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 üzése közben következik be.

- a biztosítási esemény az Egészségügyi Világszervezet (WHO) által pandémiának (világjárványnak) minősített járványos fertőzés során – kivéve a biztosítottnak a COVID-19 koronavírus fertőzés következtében – kialakult megbetegedésével és/vagy annak szövődményeivel 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.

A biztosító nem nyújthat fedezetet és nem teljesíthet semmilyen kárigényt vagy szolgáltatási igényt bármely biztosított vagy más fél számára, amennyiben ez a fedezet, kifizetés, szolgáltatás, előny és / vagy a biztosított üzleti vagy egyéb tevékenysége megsértené az alkalmazandó szankciókat, vagy a következő kereskedelmi, pénzügyi embargókat vagy gazdasági szankciókat, törvényeket vagy rendeleteket, amelyek közvetlenül vonatkoznak a biztosítóra.

8. Mentességi 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 veszítette 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 30 napon belüli elmulasztása esetén, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetlenné 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.

A biztosítási eseményt, annak bekövetkezésétől számított 30 napon belül, a biztosítónak be kell jelenteni, és a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, valamint lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését.

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 nyilvántartásáról szóló eseti díjú alszerződés aktuális kötvényértéke.

A kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3 munkanapon belül kerül sor.

A nyugdíjjogosultság megszerzésekor illetve lejárat esetén nyújtott szolgáltatás

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 tartalmának az arányá-

ban kerül jóváírásra. A befektetési portfólió 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 lejáratú szolgáltatásban nem részesülő, de az év végén még élő szerződések részesülnek a többlethozamból. A többlethozam keletkezésének naptári évét követő évben lejáratú 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. A személyes adatok kezelésére és a titokvédelemre vonatkozó tudnivalók

A biztosító ügyfelei személyes és biztosítási titoknak minősülő adataira vonatkozó adatkezelési szabályokat az Adatkezelési tájékoztató c. dokumentum tartalmazza.

A biztosítási titoknak minősülő adatokat jogosultak megismerni mindazon személyek vagy szervezetek, akikkel szemben a Biztosítónak a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége a Bit. rendelkezései szerint nem áll fenn. Ezen szervezetek listáját az Adatkezelési tájékoztató 1. sz. Függeléke tartalmazza.

A Biztosító az adatkezelések során adatfeldolgozókat, illetve kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatókat vesz igénybe erre irányuló szolgáltatási szerződések keretében. Az adatfeldolgozók és a viszontbiztosítók listája, valamint a legfrissebb Adatkezelési tájékoztató az union.hu/adatvedelem weboldalon érhető el. Az Adatkezelési tájékoztató tartalma és az adatfeldolgozó partnerek, viszontbiztosítók listája a jogszabályi változások és a Biztosító által kötött vagy a jövőben kötendő partneri szerződésektől függően változhat.

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

A panasz bejelentésének módjai

1) Szóbeli panasz bejelentése:

a) személyesen:

A panaszok szóbeli, személyesen történő bejelentésére:

– Társaságunk Központi Ügyfélszolgálati Irodáján, annak nyitvatartási idejében biztosítunk lehetőséget. A Központi Ügyfélszolgálati Iroda címe: 1134 Budapest Váci út 33.

(Dózsa György út – Váci út sarok), nyitvatartási ideje megtalálható a www.union.hu/kapcsolat oldalon, vagy a fővároson kívül a területi értékesítési irodáink irodavezetőinél. A területi értékesítési irodáink elérhetősége megtalálható honlapunkon, a www.union.hu oldalon.

b) telefonon:

Panaszát bejelentheti Társaságunk telefonos ügyfélszolgálatán keresztül is hívásfogadási időben a (+36-1) 486-4343-as telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgálat hívásfogadási ideje megtalálható honlapunkon, a www.union.hu/kapcsolat oldalon.

2) Írásbeli panasz:

a) személyesen vagy meghatalmazott által az ügyfél-forgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján;

b) postai úton (1380 Budapest, Pf. 1076);

c) telefaxon ((+36-1) 486-4390);

d) elektronikus levélben az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen.

A Magyar Nemzeti Bank által panaszbejelentésre használt formanyomtatvány elérhető társaságunk honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank honlapján az alábbi linken: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/penzugyi-panasz>

Amennyiben a fogyasztó Biztosítóhoz benyújtott panasz

– elutasításra került, vagy

– nem a biztosítási törvényben előírtak szerint került kivizsgálásra, vagy

– kapcsán a Biztosító válaszából a biztosítási törvényben előírt fogyasztói jogot sértő körülményt vélelmez, vagy

– kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válasz adási határidő eredménytelenül telt el, úgy

a) a Pénzügyi Békéltető Testülethez (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu);

b) a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központhoz (fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, levelezési címe:

1534 Budapest BKKP Pf.:777,

telefon: (+36-80) 203-776,

e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu),

vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség hiányában az ügy érdemében:

a) kötelezést tartalmazó határozatot hoz, ha a kérelem megalapozott, és a biztosító a Pénzügyi Békéltető Testület döntését magára nézve kötelezőként elismerte, vagy

b) ajánlást tesz, ha a kérelem megalapozott, azonban a biztosító úgy nyilatkozott, hogy a döntést kötelezőként nem ismeri el, illetve a döntés elismeréséről egyáltalán nem nyilatkozott.

A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha a biztosító alávetési nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és az ügyfél érvényesíteni kívánt

igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg az egymillió forintot.

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

– A biztosító a szerződés létrejöttétől számított 6 hónap várakozási időt köt ki – függetlenül attól, hogy a szerződés orvosi vizsgálattal vagy anélkül jött létre – azon biztosítottak esetében, akik a szerződéskötést megelőzően COVID-19 koronavírussal fertőződtek meg és a biztosítási esemény a biztosított COVID-19 koronavírus fertőzésből származó megbetegedésével és/vagy szövődményeivel áll összefüggésben.

– A szolgáltatási igény a biztosítási esemény bekövetkeztét, egyéb igény esedékességét 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.

– A biztosító nem nyújthat fedezetet és nem teljesíthet semmilyen kárigényt vagy szolgáltatási igényt bármely biztosított vagy más fél számára, amennyiben ez a fedezet, kifizetés, szolgáltatás, előny és / vagy a biztosított üzleti vagy egyéb tevékenysége megsértené az alkalmazandó szankciókat, vagy a következő kereskedelmi, pénzügyi embargókat vagy gazdasági szankciókat, törvényeket vagy rendeleteket, amelyek közvetlenül vonatkoznak a biztosítóra.

18. Az ajánlat elfogadásával az ajánlattételkor befizetett összeget a biztosító díjfizetesként 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 az adózásra vonatkozó tájékoztatás.

19. Egyéb rendelkezések

A biztosító a fizetőképességéről és a pénzügyi helyzetéről készült jelentést a törvényi rendelkezésnek megfelelő módon és időben honlapján (www.union.hu) teszi közzé. Az MNB fogyasztóvédelmi honlapja, a Pénzügyi Navigátor elérhető az alábbi linken: www.mnb.hu/fogyasztovedelem.hu.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.