

UNION Go! Universitas Különös Biztosítási Feltételek

Forint díjfizetésű, egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A Biztosított
3. A biztosítás kezdete
4. A biztosítás tartama
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. Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól
17. Egyebek

1. sz. melléklet: Befektetési politika

2. sz. 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. pontjában leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. Fogalmak

1.1. Keretszerződés: a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.

1.2. Egyszeri díjas alszerződés: a biztosításra fizetett egyszeri díjból képzett, az eszközalapban elhelyezett befektetési egységek nyilvántartására szolgál.

2. A Biztosított

Az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az **életkora a 18. évet elérte, de a 90. évet nem haladta meg.**

3. A biztosítás kezdete

3.1. A biztosítási ajánlat megtételére és az Universitas zártvégű vegyes ingatlanbefektetési eszközalap jegyzésére nyitva álló időszak: 2019. november 13. napjától 2019. december 16. napjáig tart, amelyet a Biztosító jogosult bármikor, indoklás nélkül korábban lezárni.

3.2. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a Szerződő az ajánlatot aláírja.

4. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott tartamú, lejáratának napja 2025. szeptember 30.



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 kockázatviselés 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 túl az alábbiak szerint:

6.1. a szerződés teljes visszavásárlásával,

6.2. a jelen feltételek 7. pontjában leírt biztosítási esemény bármelyikének bekövetkeztével,

7. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a Biztosított:

- a) halála,
- b) közlekedési balesetből eredő halála,
- c) tartam lejáratakor való életben léte.

8. A biztosítási összeg

Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg: az egyszeri díjas alszerződésre befizetett egyszeri biztosítási díj 15%-a, de legalább 300.000 Ft és legfeljebb 50.000.000 Ft.

9. Biztosítási szolgáltatások

9.1. Haláleseti szolgáltatás

A Biztosítottnak a kockázatviselés időszaka alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke.

9.2. Közlekedési baleseti halál szolgáltatás

Ha a Biztosított halála közlekedési baleset miatt következik be, akkor a haláleseti szolgáltatáson felül, a 8. pontban meghatározott közlekedési baleseti halál biztosítási összeg is kifizetésre kerül.

9.3. Lejáratosi szolgáltatás

A szerződés lejáratakor kifizetésre kerül az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke.

10. A biztosítás díja

10.1. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.

10.2. Egyszeri biztosítási díj

10.2.1. A biztosítás egyszeri díja az ajánlat aláírásakor esedékes azzal, hogy annak a Biztosító bankszámláján legkésőbb 2019. december 16. napjáig jóváírásra kell kerülnie.

10.2.2. A biztosítás egyszeri díjából képzett befektetési egységeket a Biztosító az egyszeri díjas alszerződésen helyezi el.

11. Értékkövetés

A biztosítás értékkövetést nem tartalmaz.



12. A Szerződő számlája

12.1. A biztosítás egyszeri díja az Universitas zártvégű vegyes ingatlanbefektetési forint nyilvántartású eszközalapban kerül elhelyezésre.

12.2. Az eszközalap Befektetési politikáját a jelen feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.

12.3. A biztosítás egyszeri díjának minimális összege 10.000.000 Ft, maximális összege egy Szerződő - akár több szerződése - vonatkozásában 200.000.000 Ft.

12.4. A díjat a Biztosító befektetési egységeiben tartja nyilván.

A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a Biztosító nem különbözteti meg.

12.5. A díj befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a biztosítási díj a Biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzen; az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, kötvényszám, név, cím jelentik.

12.6. Az egyszeri díj esedékességi napja előtt, vagy a nem beazonosítható módon beérkezett díjat a Biztosító költségmentesen kezeli az egyszeri díj esedékességéig, illetve a Szerződő általi azonosításig.

12.7. A befizetett díj 2019. december 17. napján, az Universitas zártvégű vegyes ingatlanbefektetési forint nyilvántartású eszközalapba kerül befektetésre.

13. A szerződést terhelő költségek

13.1. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik.

13.2. Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek

13.2.1. **Kezdeti költség:** a szerződés létrejöttének, állományba vételének és a kötvény előállításának költsége. A kezdeti költséget a Biztosító a befizetett díj arányában egyszeri alkalommal, a befektetés napján érvényesíti. Az egyszeri díjat terhelő kezdeti költség mértéke 2%.

13.2.2. **Fenntartási költség:** a Biztosító működési költségeinek fedezetéül szolgál. A fenntartási költséget a Biztosító vagyonarányosan, minden hónap elsején érvényesíti.

Mértéke: az egyszeri díjból képzett befektetési egységek aktuális értékének havi 0,085%-a (éves 1,02%-a)

13.4. A Szerződő rendelkezésétől függő költség

13.4.1. **Visszavásárlási költség**

Az egyszeri díjas alszerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből visszavásárlási költséget érvényesít, amely a kifizetett összeg arányában kerül meghatározásra. A teljes visszavásárlás költsége a kivont összeg 10%-a.

13.4.2. **Információs levél** (írásos tájékoztató a szerződés adatairól és az esetlegesen bekövetkező költség módosulásról) **költsége:** Információs levelet a Biztosító évente egy alkalommal ingyenesen küld, a további információs levelek postai kiküldésének a költsége 0 Ft/db.

13.5. **Szerződő 30 napon belüli elállásának költsége**

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, a kötvényesítéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek mértéke: 2 000 Ft.

14. Maradékjogok

14.1. Ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt, a Szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.

14.2. A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a befektetési egységek visszavásárlási értéke a 13.4.1. pontban foglalt visszavásárlási költség figyelembevételével kerül meghatározásra.

érted

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. Teljes visszavásárlás

15.3.1. A biztosítás teljes visszavásárlása 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 ötödik 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 határidőn belül, úgy az igénybejelentés Biztosítóhoz való beérkezését és a Biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül, az adott napon érvényes árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására.

15.4. Halál esetén nyújtott szolgáltatás

Az aktuális kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését és a Biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.

15.5. Lejáratú szolgáltatás

Az aktuális kötvényérték meghatározására a lejárati napjára érvényes árfolyamon kerül sor.

15.6. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befektetésre nem került, úgy a Biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a Szerződőnek vagy a szolgáltatás jogosultjának visszafizeti.

15.7. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése

15.7.1. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése kizárólag bankszámlára történő átutalással lehetséges, postai úton való teljesítésre nincs mód.

15.7.2. A Biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.

16. Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól

Az UNION Go! Universitas Különös Biztosítási Feltételek forint díjfizetésű, egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás az alábbi pontokon lényegesen eltér a szokásos szerződési gyakorlattól:

- a biztosítás kezdete (3. pont)
- a biztosítás tartama (4. pont)
- a biztosítási díj esedékessége (10.2.1. pont)

17. Egyebek

17.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei, továbbá az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra.

Amennyiben az Általános Biztosítási Feltételekre utalással kötött biztosítási szerződés Különös Biztosítási Feltételeinek a rendelkezései az Általános Biztosítási Feltételektől eltérő kikötést tartalmaznak, úgy a Különös Biztosítási Feltételekben foglaltak az irányadók.

17.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.

17.3. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:

- UNION Biztosító honlapján: www.union.hu
- UNION Biztosító alábbi telefonszámán: (+36-1) 486-4343

Hatályos: 2019.11.13-tól

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

