

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: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.;

Központi telefonszáma: (+36-1) 428-2600

A termékösszefoglaló és ügyfél-tájékoztató célja, hogy az Ön döntésének elősegítése érdekében bemutassuk társaságunk **UNION FIX befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékét**. Jelen összefoglaló nem tartalmazza a biztosítási szerződésre vonatkozó valamennyi irányadó feltételt, termékünkéről teljes körűen Ön az általános és különös biztosítási feltételekben tájékozódhat.

Az UNION FIX befektetési egységekhez kötött biztosítás azon mérsékelt kockázatvállaló ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik az eszközalap határozott futamideje alatt részesedni szeretnének azon vállalatok részvényeinek teljesítményéből, amelyek az ESG szempontok közül kifejezetten kiemelkedően teljesítenek a társadalmi (S) és a vállalatirányítási (G) tényezők tekintetében. Ez a biztosítási termék közlekedési baleseti halál esetére is tartalmaz biztosítási védelmet.

A biztosítási szerződés megkötésében a Biztosításközvetítő (ügynök, többes ügynök, alkusz) segít Önnek. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. évi törvény előírásai alapján a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése **csak tanácsadással** történhet. A Biztosításközvetítő tevékenysége a biztosítási szerződés megkötésének elősegítésére, a biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre terjed ki. **A Biztosításközvetítő a Biztosító nevében jognyilatkozat megtételére nem jogosult. A Biztosításközvetítő biztosítási díj átvételére, illetve a Biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében való közreműködésre nem jogosult.**

1. Kire terjed ki a biztosítási védelem?

A biztosítás a Biztosító és a Szerződő között, a Biztosított életével kapcsolatos biztosítási eseményre jön létre. **Biztosított lehet az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora 18. évet elérte, de a 90. évet nem haladta meg.**

Amennyiben a Szerződő és a Biztosított nem azonos, úgy a biztosítás megkötéséhez a Biztosított hozzájárulása szükséges.

2. Milyen kötelezettségei vannak a Szerződőnek és a Biztosítottnak?

A Szerződő és a Biztosított köteles a biztosítás megkötésekor minden, a biztosítás megkötésére vonatkozó lényeges körülményt, a biztosítás meg-

kötését követően pedig az azokban bekövetkezett változást a Biztosítóval közölni. A Szerződő a díj fizetésére köteles.

A Szerződő és a Biztosított (Kedvezményezett) köteles a biztosítási eseményt a Biztosítónak határidőben bejelenteni és a szükséges felvilágosításokat megadni.

3. Mit jelent a biztosítási tartam és biztosítási időszak?

A biztosítási ajánlat megtételére és az UNION FIX 2022-2028 zártvégű strukturált értékpapír eszközalap jegyzésére nyitva álló időszak: 2022. március 16. napjától 2022. április 28. napjáig tart, amelyet a Biztosító jogosult bármikor, indoklás nélkül korábban lezárni. A biztosítás kezdete 2022. április 01. napja.

A biztosítás 7 (hét) év határozott tartamra köthető. A biztosítás lejáratára 2029. április 01. napja.

4. Mit jelent a Biztosító kockázatviselésének tartama?

A Biztosító kockázatviselése 2022. március 16-31. között aláírt ajánlatok esetében 2022. április 01. napon, és a 2022. április 01-28. között aláírt ajánlatok esetében pedig az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik, és a biztosítás megszűnéseig tart.

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 koronavírus fertőződtek meg és a biztosítási esemény a biztosított COVID-19 koronavírus fertőzésből származó megbetegedésével és/vagy szövődményeivel áll összefüggésben.

5. A biztosítás díjfizetésével kapcsolatos tudnivalók

A biztosítás díja a Biztosító kockázatviselésének ellenértéke. A biztosítás egyszeri díjfizetésű, a biztosítás díja az ajánlat megtételekor esedékes. **A biztosítás díját forintban kell megfizetni.** A Biztosító a díjat az egyszeri díjas alszerződésen befektetési egységekben tartja nyilván. **A biztosítási díjat banki átutalással kell megfizetni.**

A biztosítás egyszeri díjának minimális összege 5 000 000 Ft, maximális összege – egy Szerződő akár több UNION FIX életbiztosítási szerződésének vonatkozásában összesen – 100 000 000 Ft.

A biztosítás egyszeri díja az ajánlat aláírásakor esedékes, azzal, hogy annak a Biztosító bankszámláján (Erste Bank Hungary Zrt.

11600006 – 00000000 – 14544390)

legkésőbb 2022. április 28. napjáig jóváírásra kell kerülnie.

A befizetett díj 2022. május 02. napján, az UNION FIX 2022-2028 zártvégű strukturált értékpapír eszközalapba kerül befektetésre.

6. Mi minősül biztosítási eseménynek?

A Biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett:

- halála
- közlekedési baleseti eredetű halála
- a Biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte.

7. Mi a Biztosító szolgáltatása, azaz a biztosítási díj ellenértéke?

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. A Biztosító teljesítésére a – halálesetre vagy lejáratra jelölhető – Kedvezményezett jogosult. Kedvezményezett jelölés hiányában a lejáratú szolgáltatás jogosultja a biztosított, haláleseti szolgáltatás esetén a biztosított örököse(i).

Haláleseti szolgáltatás

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

Közlekedési baleseti halál szolgáltatás

Ha a Biztosított halála közlekedési baleset miatt következett be, akkor a Biztosító – a haláleseti szolgáltatáson felül – az egyszeri díj 15%-ának megfelelő közlekedési baleseti haláleseti összeget, de **legalább 300 000 forintot, legfeljebb 50 000 000 forintot is kifizet. Egy biztosított vonatkozásában – több UNION FIX életbiztosítási szerződés esetén összesen – a biztosítási összeg maximálisan 100 000 000 Ft lehet.**

Lejáratú szolgáltatás

A biztosítási tartam lejáratakor az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke kerül kifizetésre. Az aktuális kötvényérték meghatározására a lejárat napjára érvényes árfolyamon kerül sor.

A Biztosító a biztosítási szolgáltatást a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához szükséges összes okirat benyújtását követő 15 napon belül teljesíti, amennyiben a teljesítésre köteles.

8. Maradékjogok

Egyszeri díjakra vonatkozó maradékjogok

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

9. A Biztosító kockázatviselésére vonatkozó kizárások

A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a Biztosított halála

- a) közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harci eseményben vagy más háborús cselekményben valamely fél mellett történő aktív részvétellel vagy az állam elleni bűncselekményben való részvétellel,
- b) atomkárok (nukleáris hasadás vagy fúzió, nukleáris reakció, radioaktív izotópok sugárzása, ionizáló vagy lézersugárzás, valamint ezek szennyezése) folytán következik be,
- c) 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,

d) 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,

e) közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:

- 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 az légi forgalomban engedélyezett légi jármű utasaként, az adott légi járműre érvényes vezetői engedéllyel rendelkező pilóta által vezetett gépen következett be,
- a Biztosított halála különösen veszélyes vagy extrém sport űzése közben következik be.

Nem tekinthető közlekedési balesetnek a gyalogost ért olyan baleset, amelyben semmilyen mozgó jármű nem hatott közre, továbbá a kerékpárost ért olyan baleset, amelyben más mozgó jármű, vagy gyalogos nem hatott közre, valamint a jármű utasát és vezetőjét ért olyan baleset, amely nem a jármű haladásával és megállásával 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. Az alkalmazandó szankciók a következők: (i.) Európai Unió (EU); (ii.) az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ); (iii) Egyesült Államok (USA) és / vagy (iv) a Biztosítóra alkalmazandó egyéb szankciók.

10. Mely esetekben mentesül a Biztosító a szolgáltatás kifizetése alól?

A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és csak a visszavásárlási összeget téríti meg – amennyiben a szerződés visszavásárlási összeggel rendelkezik – abban az esetben, ha a Biztosított

- a) a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét,
- b) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben,
- c) a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg,
- d) baleseti eredetű halála esetén, amennyiben bizonyítást nyer, hogy a balesetet a Biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

A Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosítási esemény a Biztosító kockázatviselésének kezdetétől számított öt éven belül a

Biztosítottak a kockázatviselés kezdetét megelőzően is fennállott egészségi állapotával, megbetegedésével okozati összefüggésben következett be.

11. Mit jelent az eszközalap?

A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt díjat meghatározott eszközalapban, befektetési egységekben tartja nyilván. Az eszközalap a biztosítási szerződésben meghatározott levonásokkal csökkentett díjból tőkebefektetés céljából létrehozott eszközálmány. Az eszközalap befektetési egységekből – melyek az eszközalapban való arányos részesedést fejezik ki – áll.

A Biztosító a befizetett díjat UNION FIX 2022-2028 zártvégű strukturált értékpapír, forint nyilvántartású eszközalapban helyezi el. Az eszközalap elnevezését, az eszközalapban lévő értékpapírok fajtáját, az eszközalap célját, kockázatát, befektetési stratégiáját, az árfolyamának alakulását befolyásoló tényezőket biztosítási feltételeink 1. sz. melléklete, a Befektetési politika tartalmazza.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy

- az eszközalapok megválasztása személyes döntés, az azokban elhelyezett tőkére, sem annak hozamára a Biztosítótársaság nem vállal garanciát,
- az életbiztosítási szerződést költségek terhelik, amelyek a befektetési egységek darabszámának csökkentésével kerülnek érvényesítésre,
- a befektetésre, ill. az alapok megválasztására vonatkozó döntés kockázatát a Szerződő viseli,
- az eddig elért hozamokból nem lehet az értékek jövőbeni alakulására következtetni.

12. Eszközalap-felfüggesztés

12.1. A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak.

Az eszközalap felfüggesztését a Biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

12.2. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők.

Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi Szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a Biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezé-

seket, ha azok teljesítésére vonatkozóan Szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad.

A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó Szerződő felek számára a Biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

12.3. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a Biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a Biztosító – a szerződés vagy a Szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – a díjat elkülönítetten tartja nyilván.

Ha az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a Biztosító írásbeli tájékoztatást küld az érintett Szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

12.4. Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott lejáratú időpont elérése, mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a Biztosító a Szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg.

A Biztosító ebben az esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül köteles a Szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

12.5. A Biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatást oly módon teljesíti, hogy a Biztosító a Szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg és teljesíti a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában, azonban Biztosítottanként legfeljebb 30 000 000 forint összeghatárig.

Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a Biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészről újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti.

12.6. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a Biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A Biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban.

A Biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktan-

lanul megszünteti: – az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően; – az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy – amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli. 12.7. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a Biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetésekor aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol. 12.8. Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a Biztosító – a Szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a Biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja (az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokra bontja, a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalap vonatkozásában az eszközalapfelfüggesztés megszűnik, és az önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a Biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel. 12.9. A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés érvényben marad azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel. 12.10. Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás a Szerződő díjfizetési kötelezettségét és a Biztosító szolgáltatási kötelezettségét, a jelen feltételeket figyelembe véve, nem szünteti meg. A Biztosító a Szerződők tájékoztatását az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást	folyamatosan naprakészen tartja.
---	---

13. Milyen költségeket érvényesíthet a Biztosító a szerződés tartama során?

A biztosítási szerződést költségek terhelik, amelyek jogcíméről, mértékéről, azok elvonásának időpontjáról Különös Biztosítási Feltételben rendelkezik a Biztosító. A biztosítással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget a teljes költségmutató („TKM”) egy értékben összegzi. A teljes költségmutató fogalmát, használatának célját, az annak számítására vonatkozó típuspélda bemutatását, illetve az azzal kapcsolatos egyéb szabályokat a Különös Biztosítási Feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.

14. Tőke- és hozam garanciával/védelemmel kapcsolatos kérdések

Társaságunk hozam- és tőkegaranciát, valamint hozam- és tőkevédelmet nem vállal, Ön, mint Szerződő viseli a befektetéseinek következményeit. A Biztosító az eligazodásban segítséget nyújt azzal, hogy honlapján elemzéseket tesz közzé.

15. Hogyan szűnhet meg a biztosítási szerződés?

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a) a Szerződő rendes, illetve rendkívüli felmondásával,
- a) a Biztosító felmondásával,
- c) a Szerződő halálával, amennyiben a Biztosított a szerződésbe Szerződőként nem lépett be,
- d) a Szerződő jogutód nélküli megszűnésével, amennyiben a Biztosított a szerződésbe Szerződőként nem lépett be,
- e) határozott tartamú szerződés esetén a tartam elteltével,
- f) ha a Biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe Szerződőként nem lépett be, a biztosítási időszak végével,
- g) biztosítási esemény bekövetkezte esetén a Biztosító szolgáltatásának teljesítésével,
- h) a szerződés visszavásárlásával.

A Szerződő felmondási joga:

a) Rendes felmondás

A Szerződő fél a szerződést írásban, 30 napos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.

b) Rendkívüli felmondás

Ha a Szerződő fogyasztó, úgy az életbiztosítási szerződést a szerződés létrejöttéről való tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

A Biztosító felmondási joga

A Biztosító a szerződést – kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén – a Szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül 30 napos felmondási idővel a biztosítási évfordulóra mondhatja fel.

16. 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, mely a www.union.hu/adatvedelem weboldalon is elérhető.

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. Függelék 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.

17. Hol és hogyan terjeszthető elő a Biztosító szolgáltatásával kapcsolatos panasz?

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), vagy a fővároson kívül a területi értékesítési irodáink irodavezetőinél. A területi értékesítési irodáink elérősége 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.

2) Írásbeli panasz:

a) személyesen vagy meghatalmazott által az ügyfélforgalom 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 válaszadási 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: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.,
levelezési címe:
1525 Budapest Pf.: 172.,
telefon: (+36-80) 203-776,
e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu);

A Pénzügyi Békéltető Testület egyezség hiányában az ügy érdemében

- kötelezést tartalmazó határozatot hoz, ha a kérelem megalapozott, és a Biztosító a Pénzügyi Békéltető Testület döntését magára nézve kötelezőként elismerte, vagy
- ajánlást tesz, ha a kérelem megalapozott, azonban a Biztosító úgy nyilatkozott, hogy a döntést kötelezésként 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 a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg az egymillió forintot.

b) a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ (fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777, telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu), vagy

c) a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

18. Az alkalmazandó jog

Jelen biztosítási szerződésre vonatkozóan a magyar jog rendelkezései az irányadók. A felek a biztosítási szerződésből, valamint a biztosított jogviszonyokból eredő jogviták eldöntésére az általános hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhatnak. Az eljárások nyelve magyar.

19. Adózásra vonatkozó jogszabályok

Az adózásról szóló részletes tájékoztatást az Adózási tájékoztató tartalmazza.

20. 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 mértékét a Biztosító 2000 Ft összegben határozza meg.

21. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítások nem köthetők.

22. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől, illetve a szokásos szerződési gyakorlattól

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 COVID19 koronavírussal

fertőződtek meg és a biztosítási esemény a biztosított COVID19 koronavírus fertőzésből származó megbetegedésével és/vagy szövődményeivel áll összefüggésben.

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.

A szolgáltatási igény a biztosítási esemény bekövetkeztét, egyéb igény esetén annak esedékességétől számított 2 év elteltével elévül.

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

- a biztosítás kezdete 2022. április 01. napja
- a biztosítás tartama határozott 7 év
- a Biztosító kockázatviselése 2022. március 16-31. között aláírt ajánlatok esetében 2022. április 01. napon, és a 2022. április 01-28. között aláírt ajánlatok esetében pedig az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik
- a biztosítás egyszeri díja az ajánlat aláírásakor esedékes, azzal, hogy annak a Biztosító bank-számláján legkésőbb 2022. április 28. napjáig jóváírásra kell kerülnie
- a visszavásárlási költség 10%, az UNION FIX 2022-2028 zártvégű strukturált értékpapír eszközalap lejáratát követően 0%.

23. Tájékoztatás

Társaságunk internetes felületén (www.union.hu), továbbá telefonos ügyfélszolgálatán keresztül biztosított, hogy az árfolyamok alakulását Ön folyamatosan, naprakészen figyelemmel kísérhesse.

24. 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.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.