

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 és Ügyfél-tájékoztató befektetések fenntarthatóságáról

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 UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpapír (forint nyilvántartású) eszközalap jegyzésére nyitva álló időszak:** 2022. szeptember 01. napjától 2022. október 13. napjáig tart, amelyet a Biztosító jogosult bármikor, indoklás nélkül korábban lezárni.
- 3.2. A biztosítás kezdete 2022. október 01. napja.

4. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott, 7 (hét) év tartamú. A biztosítás lejáratának napja 2029. október 01.

5. A Biztosító kockázatviselése

- 5.1. **A Biztosító kockázatviselése 2022. szeptember**

01-30. között aláírt ajánlatok esetében 2022. október 01. napon, és a 2022. október 01-13. között aláírt ajánlatok esetében pedig az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik és a biztosítás megszűnéséig tart.

6. A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött 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.**

Egy biztosított vonatkozásában – több UNION FIX Medika életbiztosítási szerződés esetén összesen – a biztosítási összeg maximálisan 100 000 000 Ft lehet.

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 2022. október 13. 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 UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpapír 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 1 000 000 Ft, maximális összege – egy Szerződő akár több UNION FIX Medika életbiztosítási szerződésének vonatkozásában összesen – 100 000 000 Ft. 12.4. A díjat a Biztosító befektetési egységekben 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 díjnak a 12.7. pont szerint történő befektetéséig, vagy a nem beazonosítható módon beérkezett díjat – a Szerződő általi azonosításig – a Biztosító költségmentesen kezeli. 12.7. A befizetett díj 2022. október 14. napján az UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpapír eszközalapba kerül befektetésre. 12.8. Az UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpapír eszközalap lejáratakor vagy az eszközalap lejárat előtt történő megszűnése esetén a befektetési egységek az UNION Pénzpiaci forint eszközalapba kerülnek automatikusan és költségmentesen átváltásra. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik. 13.2. <i>Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek</i> 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. <i>A Szerződő rendelkezésétől függő költség</i> 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 kivonásra kerülő összeg %-ában: – UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpapír eszközalap esetén: 10% – UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpapír eszközalap lejáratát követően: 0%	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. <i>Szerződő 30 napon belüli elállásának költsége</i> 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, 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. 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 egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításokhoz 26. pontjában foglaltak szerint teljesíti. 15.3. <i>Teljes visszavásárlás</i> 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. <i>Halál esetén nyújtott szolgáltatás</i> 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. <i>Lejárat szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényérték meghatározására a lejárat 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 Ptk. rendelkezéseitől, illetve a szokásos szerződési gyakorlattól – a biztosítás kezdete 2022. október 01. napja – a biztosítás tartama határozott 7 év – a Biztosító kockázatviselése 2022. szeptember 01-30. között aláírt ajánlatok esetében 2022. október 01. napon, és a 2022. október 01-13. 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. október 13. napjáig jóváírásra kell kerülnie – a visszavásárlási költség 10%, az UNION FIX 2022-2028 Medika zártvégű strukturált értékpír eszközalap lejáratát követően 0%. 17. Egyebek 17.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei, továbbá az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. Amennyiben az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokhoz utalással kötött biztosítási szerződés jelen Különös Biztosítási Feltételeinek a rendelkezései a fentiekől eltérő kikötést tartalmaznak, úgy a Különös Biztosítási Feltételekben foglaltak az irányadóak. 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 UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.	
---	--