

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A biztosítási szerződés alanyai
3. A biztosítás tartama
4. A biztosítás kezdete
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. A kapcsolattartás speciális szabályai
17. Egyebek
18. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlattól

1. számú melléklet: Kondíciós lista
2. számú melléklet: Járulékszolgáltatás feltételei
3. számú 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 jelen Különös Biztosítási Feltételek 7. pontban leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. Fogalmak

- 1.1. **Keretszerződés:** a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.
- 1.2. **Alszerződések:**
 - 1.2.1. **Folyamatos díjú alszerződés:** az alapbiztosítás, amely a nyugdíj célú megtakarításra fizetett folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. **Eseti díjakra létrehozott alszerződések:**
 - 1.2.2.1. **Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés:** kimondottan a nyugdíj célú megtakarításra befizetett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.2. **Kiegészítő eseti díjú alszerződések:** kifejezetten nem nyugdíj célúként nevesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződések.
 - 1.2.2.3. **Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés:** kizárólag a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan teljesített személyi jövedelemadó visszatérítés nyilvántartására létrehozott eseti díjú alszerződés.
- 1.3. **Alapbiztosítás:** jelen befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó folyamatos díjfizetésű életbiztosítás.
- 1.4. **Főbiztosított:** az alapbiztosítás biztosítottja a főbiztosított.
- 1.5. **Aktuális allokáció:** az adott alszerződésen a befektetési egységek kezdeti vagy ha később átirányítást történt, a legutolsó átirányítási nyilatkozat szerinti eszközalap megosztása.

2. A biztosítási szerződés alanyai

- 2.1. Szerződő fél, aki az érvényes jognyilatkozatokat teszi, és a biztosítási díjat a biztosítónak megfizeti.
- 2.2. **Jelen szerződési feltételek értelmében biztosított csak az a természetes személy lehet, akinek a biztosítási szerződés létrejöttekor az életkora a 18. évet elérte, és a biztosítottra a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 5 év van hátra.**

3. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott tartamú, a biztosítottra a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapotáig) tart.

4. A biztosítás kezdete

- 4.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja.
- 4.2. A 4.1. pontban foglaltaktól eltérően – a biztosító hozzájárulása esetén – a biztosítás kezdete az ajánlat aláírásának napját követő hónap 1. napjában is megjelölhető.
- 4.3. A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.

5. A biztosító kockázatviselése

- 5.1. A 4. 1. pont esetén a biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik és a biztosítás megszűnéséig tart.
- 5.2. A biztosító kockázatviselésének kezdete a 4.2. pontban foglaltak esetében megegyezik a biztosítás kezdetével.

6. A biztosítás megszűnése

- 6.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 9. pontjában foglaltakon túlmenően:
 - a) A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével.
 - b) A szerződés teljes visszavásárlásával.

7. A biztosítási esemény

- Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:
- 7.1. a biztosított halála,
 - 7.2. a biztosított által a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele,
 - 7.3. a biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában, a biztosított egészségkárosodása a

7.4. 40%-os mértéket nem érte el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, és a szerződés létrejöttkor érvényes öreg-ségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése. 8. A biztosítási összeg Egészségkárosodás biztosítási összeg: az egész-ségkárosodás megállapításának évében aktuális éves díj 100%-a. Az aktuális éves díj, a jelen feltételek 11. pont-jában meghatározott értékkövetési eljárás szerinti biztosítási díj. 9. Biztosítási szolgáltatások 9.1. A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgál-tatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, bele-értve a jelen feltételek 14.1. és 14.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is. 9.2. Haláleseti szolgáltatás A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül: 9.2.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényér-teke. 9.2.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifi-zetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i). 9.2.3. Ha a szerződésre a szerződéskötést követő 30 napon belül eseti díjfizetés történt, és a biztosí-tott az első biztosítási évben elszenvedett közle-kedési baleset következtében a baleset időpont-jától számított 1 éven belül meghal, valamint az eseti díj a biztosítási esemény időpontjáig nem került teljes vagy részleges visszavásárlásra, akkor a biztosító az eseti díj aktuális kötvény értékén felül közlekedési baleseti halál többlet-szolgáltatásként az eseti díj 15 százaléka, legfel-jebb 25 000 000 forintot fizet ki. 9.3. A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás A biztosított által a biztosítás hatálya alatt a nyugdíjjogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele esetén az alábbiakban meg-határozott összegek kerülnek kifizetésre: a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális köt-vényértéke és b) az eseti díjú alszerződések aktuális kötvényér-teke. 9.4. Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás Amennyiben a biztosított a társadalombiztosítás által megállapított, legalább 40% mértéket elérő maradandó egészségkárosodást szenved, úgy kifizetésre kerül: 9.4.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan a) a folyamatos díjas alszerződés aktuális köt-vényértéke és b) az egészségkárosodás biztosítási összeg 9.4.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifi-zetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke.	9.5. Lejáratati szolgáltatás A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttkor érvényes öreg-ségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre: a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális köt-vényértéke és b) az eseti díjú alszerződések aktuális kötvényér-teke, c) a lejáratati díj jóváírás (9.9. pont). 9.6. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásától a jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.3. vagy 9.5. pontjaiban meghatározott szolgáltatás biztosító által történő teljesítésig 10 év még nem telt el, úgy a biztosí-tó a kifizetést nem csökkenő összegű és az aján-lat aláírásától számított legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja (2. számú melléklet). 9.7. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a Kondíciós lista (1. számú melléklet) 5. pontjában meghatározott összeget nem éri el, a biztosító a nyugdíjszolgáltatást – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtt – egy összegben teljesíti. 9.8. Díjvisszatérítés 9.8.1. Amennyiben a szerződés alapbiztosítására elvárt folyamatos díja a következő időpontokig megfize-tésre került, és részleges visszavásárlás nem tör-tént a folyamatos díjas alszerződésen, a szerződő díjvisszatérítésre jogosult az alábbiak szerint: – a 10. biztosítási évfordulón vagy az azt követő hónapfordulón, amikor a 10 évre elvárt díj teljes összegben megfizetésre került, úgy az addig elvárt legalacsonyabb összegű éves biz-tosítási díj 100%-ára, továbbá – a 15. biztosítási évfordulón vagy az azt követő hónapfordulón, amikor a 15 évre elvárt díj teljes összegben megfizetésre került, úgy az addig elvárt legalacsonyabb összegű éves biz-tosítási díj 100%-ára, továbbá – a 20. biztosítási évfordulón vagy az azt követő hónapfordulón, amikor a 20 évre elvárt díj teljes összegben megfizetésre került, úgy az addig elvárt legalacsonyabb összegű éves biz-tosítási díj 100%-ára. 9.8.2. A díjvisszatérítés módja A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, legkorábban a biztosítás 10., 15. és 20. évfor-dulóján a szerződés Kiegészítő eseti díjú alszer-ződésén írja jóvá. A visszajáró díj a Kiegészítő eseti díjú alszerződésen a jóváírás pillanatában aktuális allokációja szerint kerül befektetésre. Amennyiben a 10., 15. vagy 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díjmentesítésre, majd újra érvénybe helyezésre került, azonban az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan meg-fizetésre, úgy a díjfizetés átmeneti felfüggeszté-sének időtartamát figyelembe véve az azt követő hónapfordulón kerül sor a díj visszatérítésére, amikor a 10, 15, 20 biztosítási évre elvárt teljes díj megfizetésre került. A jóváírás napjától a szerződő gyakorolhatja jogait a visszatérített összeg felett. A Kondíciós lista 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási
--	---

9.8.3. költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti díjfizetésnek. Tájékoztató A díjvisszatérítés értékéről az éves egyenlegérté- sítőben nyújt információt a biztosító. 9.9. Lejárat díjívóírás A szerződésnek a 10. és a 20. biztosítási évfor- duló között bekövetkező lejáratát esetén, ha a szerződés alapbiztosítására elvárt folyamatos díja a lejárat időpontját megelőző biztosítási évfordulóra megfizetésre került, és részleges visszavásárlás nem történt a folyamatos díjas alszerződésen, a lejárat szolgáltatásra jogosult részére a biztosító lejárat díjívóírását fizet ki. A lejáratkor kifizetésre kerülő lejárat díjívóírás összege az alábbiak szerint kerül kiszámításra: – a szerződésnek a 10. biztosítási évforduló után és a 15. évforduló előtt bekövetkező lejáratát esetén a 10. évforduló után – a 15. biztosítási évforduló után és a 20. évforduló előtt bekövetkező lejáratát esetén, pedig a 15. évforduló után eltelt teljes biztosítási évek száma megszorozva a lejárat időpontjáig befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 20%-ával. Amennyiben a 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díjmentesítésre, majd újra érvénybe helyezésre került, azonban az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan megfizetésre, úgy a teljes biztosítási tartamot a díjfizetés átmeneti felfüggesztésének időtartamával csökkenteni kell, és az így meghatározott teljes biztosítási évekre kerül a lejárat díjívóírás meghatározásra.	10.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésre helyezi át, amennyiben a szerződő ettől eltérően nem nyilat- kozik. 10.3.8. Jelen feltételek 9.8. pontjában meghatározott díjvisszatérítés nem módosítja vagy helyettesíti a biztosítás folyamatosan fizetett díját. 10.4. Eseti díj 10.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is. 10.4.2. Az eseti díjakat a biztosító a szerződő rendel- kezésének megfelelően külön eseti díjú alszerző- déseken tartja nyilván: 10.4.2.1. Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés A Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződést a biztosító a kötvényesítés pillanatában létrehozza, számla- értéke lehet 0 Ft is. A Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés allokációja megegyezik a folyamatos díjas alszerződés aktu- ális allokációjával mindaddig, amíg a szerződő a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésére vonatkozó- an eltérően nem rendelkezik. A szerződő rendel- kezése esetén a legutolsó Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésre benyújtott átirányítási rendelkezés szerint kerül rögzítésre az eseti díjas alszerződés aktuális allokációja. 10.4.2.2. Kiegészítő eseti díjú alszerződés A Kiegészítő eseti díjú alszerződésre befizetett eseti díjakra az így megjelölt díj befizetésével egy időben, a szerződő nyilatkozatának megfele- lően hozza létre a biztosító. A befizetett eseti díjakra a biztosító az alszerző- dést akkor hozza létre, amikor az eseti díjként megjelölt díj befizetése történik. 10.4.2.3. A nyilatkozat nélkül érkező eseti díjakat a bizto- sító automatikusan a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésen helyezi el a befektetés pillanatá- ban érvényes aktuális allokáció szerint. 10.4.3. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan az adóhatóság által kiutalt személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alap- ján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántar- tására szóló eseti díjú alszerződésként, kizárólag ezen alszerződésen elkülönítetten tartja nyilván. A befektetési egységeket a Kondíciós lista 4. pontjában meghatározottak szerint tartja nyilván. A szerződő bármikor rendelkezhet az adójóváírás más eszközalapokba történő átirányításáról vagy a befektetési egységek meglévő eszközalapból egy másik eszközalapba történő átváltásáról. 10.4.4. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyet- tesítik. 10.4.5. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folya- matos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díj- nak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonásra kerülnek jelen Különös Bizto- sítási Feltételek 10.6. pontjában meghatározott feltételek szerint. 10.4.6. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista 1.2. pontja tartalmazza.
10. A biztosítás díja 10.1. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor ese- dékes. 10.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni. A biztosítási díj megfizetése banki átutalással, bankkártyás fizetéssel vagy csoportos beszéd- si megbízással történhet. 10.3. Folyamatos díj 10.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a bizto- sító a folyamatos díjas alszerződésen helyezi el a folyamatos díjas alszerződés aktuális allokációja szerint. 10.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejáratát megelőző, utolsó évfordulót követő időszak. 10.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szer- ződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja. 10.3.4. A folyamatos díj a szerződés megszűnéséig fize- tendő. 10.3.5. A Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmazza a biz- tosítás minimálisan fizetendő éves díját. 10.3.6. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjas alszerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a jelen feltételek 10.4. pont szerinti eseti díj mindenkor minimális értékét (Kondíciós lista 1.2. pontja), akkor ezt a díjat a biztosító a következő díjfizetési esedékességi napig kamat- és költségmentesen kezeli, és az esedékességi nappal fekteti be.	

10.5. Díjcsökkentés, extra indexálás 10.5.1. Ha a biztosítási tartamból 3 év már eltelt, és a biztosítás 3 évi folyamatos díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő a biztosítási évforduló előtt legalább 1 hónappal írásban kérheti a folyamatos biztosítási díjnak a biztosítási évfordulótól történő csökkentését a Kondíciós lista 1.1. pontban meghatározott minimális összegig. 10.5.2. Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás 1 évi folyamatos díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő a biztosítási évforduló előtt legalább 1 hónappal írásban kérheti a folyamatos biztosítási díjnak a biztosítási évfordulótól történő extra indexálását a jelen különös biztosítás feltételek 11.2. pontjában meghatározottak szerint. Amennyiben az extra indexálás mértéke a 30 százalékot meghaladja, úgy a biztosító újabb kockázat-elbíráláshoz kötheti a díjemelést elfogadását. 10.6. Díjmaradás 10.6.1. Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új kiegészítő eseti díj kerül befizetésre, akkor a biztosító először a folyamatos díj hiányát pótolja, és a megmaradt részt helyezi el eseti díjként külön alszerződésen. Amennyiben a folyamatos díj kiegyenlítése után fennmaradó díj nem éri el a a Kondíciós lista 1.2. pontjában eseti díjra meghatározott mértéket, azt a biztosító a következő díjfizetési esedékességig kamatmentesen kezeli. 10.6.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik Kiegészítő eseti díjú alszerződéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát. A folyamatos díjas alszerződésnek az utolsó díjjal fedezett napjától számított 30. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a fizetendő díj hiányáról. Amennyiben a már esedékessé vált díjak a biztosító által kitűzött póthatáridőben nem kerülnek befizetésre, úgy a biztosító a póthatáridő elteltét követően az alábbiak szerint pótolja a díjhiányt: a) Ha rendelkezik a szerződő Kiegészítő eseti díjú alszerződésben elhelyezett eseti díjjal, először ennek a kötvényértékét csökkenti a biztosító a meg nem fizetett folyamatos díjak összegének megfelelően. Ha a kötvényérték alacsonyabb, mint a folyamatosan elvárt díj, akkor ezen alacsonyabb kötvényérték kerül átkönyvelésre. b) A biztosító a folyamatos díj kiegyenlítését mindig a legkorábban befizetett Kiegészítő eseti díjra létrehozott alszerződésből teljesíti a biztosító az előzőek szerint. A Kondíciós lista 2.3.1. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító. Éves és féléves díjfizetési gyakoriság esetén, az eseti díjról folyamatos díjra történő átvezetés alkalmával, legalább az első átvezetés előtt a biztosító beszerzi az ügyfél megbízását, hogy a díj átvezetésre kerülhet. Csak ezen megbízás birtokában végezhető el az átvezetés.	Díjfizetési gyakoriságtól függetlenül az eseti díjról folyamatosra történő átvezetés esetén a biztosító utólag az ügyfelet tájékoztatja a tranzakcióról egyenlegértékesítő küldésével. 10.6.3. Ha a szerződés visszavásárlási értékkel rendelkezik, úgy a biztosító a szerződést a jelen feltételek 14.1.3. pontban foglaltak szerint díjmentesítheti. A szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását. Amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető, úgy a szerződés Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 15. pontja szerint megszűnik. 11. Értékkövetés, extra indexálás 11.1. Értékkövetés 11.1.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón megnöveli, amennyiben a szerződő a díjnövelést nem utasítja el. 11.1.2. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg. 11.1.3. A díjnövelés mértéke a Központi Statisztikai Hivatal által megállapított, a tárgyévet megelőző naptári évre vonatkozó éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2%-ponttal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4%-nál nem lehet alacsonyabb. 11.1.4. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik az egészségkárosodási szolgáltatás biztosítási összegének értéke is. 11.1.5. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt biztosítási összegéről a biztosító a biztosítás évfordulója előtt két hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt egy hónappal írásban nem utasítja vissza a díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat és biztosítási összeget tekinti érvényesnek a következő díjfizetési időszaktól. 11.1.6. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a jelen feltételek 10.6. pontban leírtak szerint jár el. 11.2. Extra indexálás 11.2.1. A szerződő a jelen feltételek 11.1.3. pontja szerint meghatározott, a biztosító által felkínált értékkövetésnél nagyobb mértékű extra indexálást is választhat, melynek mértékéről az éves index értesítőn felajánlott értékek közül választhat. 11.2.2. Az extra indexálásról és annak mértékéről a szerződőnek írásban kell nyilatkoznia legkésőbb a biztosítási évforduló előtt 1 hónappal. 11.2.3. Az extra indexálás mértéke a következő évfordulóig marad érvényben. A folyamatos díj növelésével egyenes arányosan, az extra indexelés mértékével emelkedik az egészségkárosodási szolgáltatás biztosítási összegének értéke is.
--	--

12. A szerződő számlája 12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megvásárolhatja, hogy a biztosítás folyamatos és eseti díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan személyi jövedelemadó visszatérítésként nyilvántartott Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés felett a szerződő a szolgáltatások teljesítéséig nem rendelkezhet. 12.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a Befektetési politika tartalmazza. 12.3. A díjakat 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. 12.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, kötvényszám, név, cím jelentik. A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. Eurós (vagy egyéb devizában nominált) eszközalap választása esetén a forintban fizetett díj átváltásra kerül euróra (vagy egyéb devizára) az UNION Biztosító mindenkor számlavezető bankja által biztosított egyedi árfolyamon, a befektetési egységekre történő átváltás napján érvényes euro/deviza eladási árfolyamán. Az átváltást követően az euro (vagy egyéb deviza) kerül az eszközalapban befektetésre. Az eurós (vagy egyéb devizában nominált) eszközalapban kezelt befektetési egységek szolgáltatási értékének kiszámítása (mely az aktuális kötvényértéket jelenti) az UNION Biztosító mindenkor számlavezető bankja által biztosított egyedi árfolyamon, az átváltás napján érvényes euro/deviza vételi árfolyamon történik. A biztosító mindenkor számlavezető bankját, illetve az aktuális árfolyamot a honlapján teszi közzé. A szerződés folyamatos díja első díjrészletének befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbtől számított 5. (ötödik) munkanapon kerül sor, a 4. (negyedik) munkanapra vonatkozó eladási árfolyamon: a biztosítás kezdeti dátuma, a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, a kötvényesítés dátuma. A többi folyamatos, illetve eseti díj befektetésére a díj biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. (ötödik) munkanapon kerül sor, a 4. (negyedik) munkanapra vonatkozó eladási árfolyamon. 12.5. A biztosítás folyamatos díjának átirányítása új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik. 12.6. Az új eszközalapba történő átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, ha ez a dátum korábbi, mint az átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, akkor az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz	történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. Az alkalmazott költségek mértékét a Kondíciós lista tartalmazza. 13.2. A folyamatos díjas alszerződést terhelő költségek A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik. A költségek levonását – függetlenül a díjfizetési gyakoriságtól – minden hónap elsején végzi el a biztosító a következő sorrendben: 13.2.1. Kockázati díj: a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke. A kockázati díj 10.1. pont szerint esedékes első díjrészletét – a kockázatviselés kezdetéhez képest – arányosan vonja el. 13.2.2. Kezdeti költség: a szerződés megszerzésének, állományba vételének és kötvény előállításának költsége, mértéke függ a biztosítás tartamától, legfeljebb 3 évig vonja a biztosító. 13.2.3. Adminisztrációs költség: a szerződés állománykezelési, kárrendezési költségeinek fedezetéül szolgál. A biztosító legfeljebb 20 évig érvényesíti az adminisztrációs költséget, és amennyiben a biztosítási tartam meghaladta a 20. évet, azt követően a biztosító nem érvényesíti az adminisztrációs költséget. 13.2.4. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetéül szolgál. 13.2.5. A kiegészítő biztosítások díját a biztosító a teljes díjból a díj beérkezésének napján vonja le. 13.3. Eseti díjas alszerződést terhelő költségek 13.3.1. Egyszeri befektetési költség: a szerződés megszerzésének költsége. A költség levonása a befizetett eseti díjból történik, a befektetés napján. A biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésen nem érvényesít egyszeri befektetési költséget. 13.3.2. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetéül szolgál. 13.4. A szerződő rendelkezésétől függő költségek: – Visszavásárlási költség – Tranzakciós költség: A biztosító a folyamatos díjas alszerződés részleges visszavásárlása, illetve a Kiegészítő eseti díjú alszerződés, valamint a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés teljes illetve részleges visszavásárlása esetén érvényesíti – Átváltási költség – Számlainformációs levél (a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek nyújtandó tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 2/2019 (III.28.) PM rendelet szerinti kötelező tájékoztatáson felüli eseti tájékoztatás) költsége A biztosító: a) a szerződő rendelkezésétől függő alábbi költségeket költségeket fix összegben határozza meg: – Visszavásárlási költség – Átváltási költség – Számlainformációs levél költsége
--	--

b) az egyéb költségeket pedig százalékos formában adja meg: – Tranzakciós költség 14. Maradékjogok A maradékjogok vonatkozásában a biztosító teljesítésének jogosultja a biztosított. 14.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok 14.1.1. Teljes visszavásárlás 14.1.1.1. Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. 14.1.1.2. A biztosítás visszavásárlása esetén befektetési egységek visszavásárlási értéke a Kondíciós lista 2.3.1.1. pontja által meghatározott mértékben kerül meghatározásra. 14.1.2. Részleges visszavásárlás Ha a biztosítási tartamból 3 év már eltelt, és a biztosítás 3 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, írásban kérheti a szerződő a biztosítás részleges visszavásárlását. A kívánt összeget a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével teljesíti. A részleges visszavásárlás eszközalaponként is meghatározható. 14.1.3. Díjmentesítés a) Ha a biztosítás kezdetétől számított 1 év eltelt, a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, és a szerződés visszavásárlási értékkel rendelkezik, díjmentesíthető a folyamatos díjas alszerződés. b) A szerződés díjmentesítésének időpontjában a kiegészítő biztosítások megszűnnek. c) Díjmentesített folyamatos díjas alszerződéshez eseti díjak fizetése a díjmentesítés időszaka alatt is teljesíthető. d) A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés számlájáról havonta a 13.2. pontban meghatározottak szerint levonja a biztosító a költségeit a díjmentesítés napján aktuális éves díj mértékének figyelembevételével. e) Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az adott hónapban aktuális költségeket, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik azon a napon, amikor a kötvényérték nullára csökken. f) A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ha azt a biztosító jóváhagyja. A díjmentesített szerződés újra érvénybe helyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata. Ilyen esetben a díjmentesített időszakra a díjakat nem kell megfizetni. 14.2. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok 14.2.1. A Kondíciós lista 2.3.1. pontjában foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak az eseti díjas alszerződések, kivéve a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződést. A költség mértékét a Kondíciós lista 2.3.1. pontja tartalmazza. 14.2.2. Valamennyi eseti díjú alszerződés a biztosító szolgáltatásával megszűnik.	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>Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás</i> 15.3.1. Részleges vagy teljes visszavásárlás 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 5. 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 határidőben, úgy az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül, az adott napi árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására. 15.4. <i>A halál esetén nyújtott szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek 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>Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.6. <i>A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.7. <i>Lejáratú szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt. 15.8. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befektetésre nem került, úgy a biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a szerződőnek visszafizeti. 15.9. A biztosító szolgáltatásának igénybevételéhez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26.6. pontjában foglaltakon túlmenően – az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges: – a jelen feltételek 7.2. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a nyugdíjjogosultság megszerzésével és a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásával kapcsolatban a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok, – a jelen feltételek 7.3. pont szerinti biztosítási
---	--

esemény vonatkozásában a társadalombiztosítás illetékes szerve által az egészségkárosodás kapcsán kibocsátott határozat, – a jelen feltételek 7.4. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában az öregségi nyugdíj-jal kapcsolatos a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok. 15.10. <i>A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</i> 15.10.1. Nem forintban (pl. euróban vagy USD dollárban) nyilvántartott eszközalapba történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti: Amennyiben a jogosult: a) rendelkezik devizaszámlával (pl. eurós vagy USD dollár), a biztosító a megfelelő devizában teljesíti a kifizetést, b) forint alapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is devizában teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkor deviza/forint átváltási árfolyamon történik, c) postai úton való teljesítéssel kéri, úgy a biztosító forintban teljesíti a kifizetést. Ebben az esetben a devizáról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, a biztosító mindenkor számlavezető bankjának a megfelelő deviza vételi árfolyamán történik. A biztosító a mindenkor számlavezető bankját, illetve az aktuális árfolyamot a honlapján teszi közzé. 15.10.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor. 15.10.3. Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatás nyilvántartására szóló szerződést nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi. 16. A kapcsolattartás speciális szabályai 16.1. A biztosítási szerződésre vonatkozó kommunikáció kizárólag digitálisan, e-mailen keresztül történik. A biztosító a szerződő részére elektronikus úton küldi meg a biztosítási szerződéssel kapcsolatos dokumentumokat és tájékoztatásokat, titkosított mellékletként a szerződő által megadott, a biztosító rendszereiben regisztrált e-mail címre (a továbbiakban: regisztrált e-mail cím). Nem magánszemély szerződő esetén a szerződő képviselőjében eljáró személy által megadott regisztrált e-mail címre kerül a tájékoztatás ily módon megküldésre. 16.2. A biztosító a 2/2019. (III.28.) PM rendelet 2.§ (1), (4) és (5) bekezdései szerinti tájékoztatót (egyenlegközlő) is elektronikus úton, a szerződő által megadott, a biztosító rendszereiben regisztrált e-mail címre küldi meg. 16.3. A szerződő által megadott, regisztrált e-mail cím a biztosítási szerződés kapcsán kizárólagos értesítési címnek minősül. A biztosító válaszküldeményeit is a regisztrált e-mail címre küldi meg, függetlenül attól, hogy a szerződő milyen úton (pl. Ügyfélszolgálaton személyesen, postai úton vagy telefonon) keresi meg a biztosítót. A szerződő köteles a biztosító rendszereiben nyilvántartott, regisztrált e-mail fiókját rendszeresen, a	biztosítási szerződésből eredő jogok gyakorlásához és kötelezettségek teljesítéséhez szükséges gyakorisággal megtekinteni, annak tartalmát megismerni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő károk és következmények a szerződőt terhelik. 16.4. A biztosító által elektronikus módon megküldött dokumentumokat és tájékoztatásokat kézbesítettnek, azok tartalmát közöltnek kell tekinteni, ha a regisztrált e-mail címre igazoltan elküldésre kerültek. A biztosító az e-mailek elküldésének időpontját naplózza. 16.5. A regisztrált e-mail cím megváltozását 3 napon belül, a szerződő aláírásával ellátva a biztosítónak be kell jelenteni az alábbi módok valamelyikén: a biztosító ügyfélszolgálatán személyesen, vagy postai küldeményben vagy az utolsó regisztrált email címről küldött levélhez csatolt, a szerződő digitális aláírásával ellátott dokumentumban. 16.6. Amennyiben a biztosító teljes bizonyító erejű magánokiratban kéri (mint például: tényleges tulajdonosi nyilatkozat, pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat, kiemelt közszereplői nyilatkozat, meghatalmazás, elektronikus kapcsolattartási cím változásának bejelentése) a jognyilatkozat megtételét a szerződőtől, akkor minden esetben szükséges, hogy a szerződő saját digitális aláírásával lássa el az elektronikus megküldött, csatolt dokumentumot. Egyéb jognyilatkozatok esetén a szerződő regisztrált e-mail címéről érkező nyilatkozatokat a szerződő digitális aláírása nélkül is a biztosító a szerződő által tett érvényes jognyilatkozatnak tekinti. 16.7. A biztosító nem vállal felelősséget az e-mail címváltozás bejelentésének elmulasztásából, a megadott kapcsolattartási adatok valótlanágából, pontatlanságából, az internet szolgáltatónál felmerülő hibákból, rendellenes működésből, illetve a regisztrált e-mail cím és internetkapcsolat beállításai miatt felmerülő hibákból vagy a tájékoztatás ebből származó késedelméből eredő károkért, jogkövetkezményekért. 16.8. A biztosítási szerződés létrejöttével egy időben automatikusan Ügyfélportál fiókot nyit a biztosító a szerződő számára, ahol a szerződéssel kapcsolatosan minden megküldött dokumentumról és tájékoztatásról másolati példányt helyez el, melyek a szerződés teljes tartama alatt és még azt követően az igényérvényesítési idő végéig bármikor elérhetők, kinyomtathatók vagy letölthetők. 16.9. A biztosító bármikor jogosult egyoldalúan módosítani a kommunikációra vonatkozó feltételeket, melyről a szerződőket a honlapján keresztül a módosítást megelőzően legalább 30 nappal korábban értesíti. 17. Egyebek 17.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. 17.2. Jelen biztosításhoz kiegészítő biztosítás köthető szerződéskötéskor, illetve biztosítási évfordulón, amennyiben a szerződő ez irányú igényét a biz-
---	---

	tosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban jelzi a biztosító felé. Valamennyi kiegészítő biztosítás egy vagy két biztosítottra köthető meg: a főbiztosítottra és egy második biztosítottra. A második biztosított az alapbiztosításhoz kötött valamennyi kiegészítő biztosítás esetében ugyanaz a személy lehet.	
17.3.	A jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.3. pontjában meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződő választhat, és kérheti:	
17.3.1.	A jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.4. pontban meghatározott Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás 9.4.1. pont b) szerinti egészségkárosodási biztosítási összeg kifizetését, és nem kéri a 9.4.1. pont a) szerint folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértékének kifizetését; ebben az esetben a Kiegészítő Biztosítási Feltételek szerint a következő első díjfizetési időszaktól a biztosító az alapbiztosítás díjfizetését átvállalja.	
17.3.2.	A jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.4. pontban meghatározott Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás teljesítését, és a kifizetéssel az alapbiztosítás megszűnik; ebben az esetben a biztosító a díjátvállalás összegével azonos mértékű, járadékszolgáltatást nyújt havonta a biztosítottnak.	
17.4.	A rokkantsági díjátvállalás esetén a díjátvállalás időpontjától kezdődően a biztosító kockázati díjat (13.2.1. pont) nem érvényesít.	
18.	Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlattól:	
18.1.	A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 14. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.	
18.2.	Kapcsolattartás speciális szabályai (16. pont): A biztosítási szerződésre vonatkozó kommunikáció kizárólag digitálisan, e-mailen keresztül történik.	
	UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.	