

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Székhely: 1082 Budapest, Baross u. 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-041566

Adószám: 10491984-4-44

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

A biztosítási szerződés megkötésében a biztosításközvetítő (ügynök, többes ügynök, alkusz) segít Önnek.

A biztosításközvetítő tevékenysége a biztosítási szerződés megkötésének elősegítésére, a biztosítási termékek ismeretetésére, 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. Biztosított

Biztosított lehet az a természetes személy, akinek életkora a biztosítási szerződés kezdetekor az 50. évet elérte, de a 80. évet nem haladta meg. A biztosítónál egy biztosítottra vonatkozóan csak egy UNION-Napnyugta életbiztosítás köthető.

Nem lehet biztosított, aki rokkantnyugdíjas vagy rehabilitációs járadékban részesül.

2. Biztosítási tartam, kezdet, évforduló és időszak

A biztosítás határozatlan tartamra köthető, a biztosított haláláig tart.

A biztosítás kezdete az ajánlat aláírását követő hónap első napja, mely naptól terheli a szerződőt a díjfizetés kötelezettsége.

A biztosítási évforduló napja megegyezik biztosítási évenként a biztosítás kezdetének napjával. A két fordulónap közötti egy év a biztosítási időszak.

3. A kockázatviselés kezdete

A biztosító az ajánlat aláírását követő hónap első napjától viseli a kockázatot. A kockázatviselés kezdete eltérő megállapodás esetén sem előzheti meg az ajánlat aláírásának dátumát.

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 biztosító a szerződés létrejöttétől számított 6 hónap tartamú várakozási időt köt ki, melynek tartama alatt a biztosító kizárólag abban az esetben

nyújt haláleseti szolgáltatást, ha a biztosított baleset vagy heveny fertőző betegség folytán halt meg.

A biztosító a baleseti illetve a közlekedési baleseti eredetű maradandó egészségkárosodási kockázatokat csak a díjfizetési tartam alatt viseli.

4. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási esemény a biztosítottnak

- a) betegségből vagy balesetből eredő halála,
- b) baleseti eredetű 51%-ot elérő maradandó egészségkárosodása,
- c) közlekedési baleseti eredetű 51%-ot elérő maradandó egészségkárosodása.

5. Díjfizetés

A biztosítás éves, folyamatos díjfizetésű. A felek előzetes megállapodása esetén a biztosítás éves díja fél-éves, negyedéves vagy havi részletekben is fizethető.

A biztosítási díj fizetése a biztosítás kezdetétől annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított a 85. életévét betölti. Ezt követően a szerződő díjfizetési kötelezettsége megszűnik, és a biztosítási szerződés további díjfizetés nélkül, változatlan biztosítási összeggel hatályban marad a biztosított haláláig.

A biztosítási díj függ a biztosított korától és a biztosítási összegtől. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg esedékes, míg a folytatólagos díja pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik.

A biztosító a díj számításánál 1,4%-os technikai kamatlábat alkalmaz.

A biztosítás díja az alábbi módon fizethető:

- készpénz átutalási megbízással (csekk),
- átutalással,
- csoportos beszedési megbízással.

6. A biztosító szolgáltatásai

A szerződő három biztosítási csomag közül választhatja ki a számára megfelelő biztosítási összeget. A biztosítási összeg nagysága függ a biztosítottnak a szerződés kezdetekor aktuális életkorától és a választott csomagtól.

A biztosítás az első biztosítási évben, illetve a második biztosítás évtől eltérő biztosítási összeget tartalmaz.

a) Haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a kockázatviselés tartamán belül bekövetkező halála esetén a biztosító a meghatározott biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére attól függően, hogy az mely biztosítási évben következett be. **Amennyiben a biztosított az egészségi nyilatkozaton megjelölt betegségben elhalálozik a szerződéskötéstől számított 3 éven belül, úgy a biztosító szolgáltatása a befizetett biztosítási díjra korlátozódik.**

b) **Baleseti maradandó egészségkárosodási szolgáltatás**
A biztosítottnak a díjfizetési tartamon belül bekövetkezett balesete miatt 51%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén a biztosító a meghatározott biztosítási összeget fizeti ki a biztosított részére.

c) *Közlekedési baleseti eredetű, maradandó egészségkárosodási szolgáltatás*

A biztosítottnak a díjfizetési időszakon belül bekövetkezett közlekedési balesete miatt 51%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén a biztosító a 6.b) pontban meghatározott, a biztosítási összegben felül a szerződés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkezését megelőző díjfizetési gyakoriság szerinti fordulónapig a biztosító számlájára beérkezett biztosítási díjakat is kifizeti a biztosított részére.

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.

7. A szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a szerződő rendes illetve rendkívüli felmondásával,
- a biztosító felmondásával,
- díjfizetés elmulasztása esetén, ha a szerződés tartamából még 3 év nem telt el és a biztosítás díját legalább 3 év időtartamra nem fizették be,
- szerződő természetes személy halálával, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződként nem lépett be,
- a szerződő jogi személy jogutód nélküli megszűnésével, amennyiben a biztosított a szerződésbe szerződként nem lépett be,
- ha a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe szerződként nem lépett be, a biztosítási időszak végével,
- a biztosított halála esetén.

8. A szerződésfelmondás feltételei

A szerződő felmondási joga

a) 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.

b) 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 szerződőt a felmondási jog nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve amennyiben a megkötött életbiztosítási szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.

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.

9. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála:

- közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll harci eseményekben vagy más háborús cselekményekben,

valamely fél mellett történő aktív részvétellel, vagy az állam elleni bűncselekményben való részvétellel,

- atomkarak (nukleáris hasadás vagy fúzió, nukleáris reakció, radioaktív izotópok sugárzása, ionizáló vagy lézersugárzás, valamint ezek szennyezése) folytán következik be,
- 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,
- ha a biztosítási esemény az Egészségügyi Világszervezet (WHO) által pandémiának (világjárványnak) minősített járványos fertőzés során – kivéve a biztosítottat a COVID-19 koronavírus fertőzés következtében – kialakult megbetegedésével és/vagy annak szövődményeivel áll összefüggésben,
- közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi tevékenységekkel:
 - gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétellel vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel) vagy
 - egyéb, repülősport tevékenységgel (ejtőernyős ugrás, sárkányrepülő),
 - légi úton bekövetkezett halál esetére, 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 űzése közben következik be.

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki:

- baleseti események vonatkozásában a biztosító kockázatviselésének kezdete előtt bármely okból károsodott, beteg, sérült vagy csonkolt testrészek és szervek, illetve ezen sérülések későbbi következményeire;
- a baleseti események vonatkozásába a megemelkedés összes formája, rándulás, fagyás, napszúrás, a napsugár okozta leégés és a hóguta nem minősül biztosítási eseménynek;
- az öngyilkosság, öncsonkítás vagy ezek kísérlete még akkor sem baleset-biztosítási esemény, ha a biztosított azt beszámítási képességének hiányában követte el;

Jelen feltétel szempontból nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat:

- gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezésétől semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,
- kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,
- a jármű utasaként ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.

A biztosító nem nyújt fedezetet, nem teljesít kárkifizetést, valamint nem nyújt szolgáltatást, amennyiben ezen fedezet nyújtásával, illetve kár kifizetésével a biztosító sértené az Egyesült Nemzetek Szövetségének határozata szerinti bármely szankciót, rendelkezést vagy rendeletet, vagy az Európai Unió, Magyarország, az Egyesült Királyság, illetve az Egyesült Államok kereskedelmi, pénzügyi embargóit vagy gazdasági szankcióit, törvényeit vagy rendeleteit (amennyiben ezek nem sértik a biztosítóra vonatkozó bármely szabályozást vagy adott nemzeti jogszabályt).

10. A biztosító mentesülése

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól és a biztosítás kifizetés nélkül szűnik meg abban az esetben, ha

- a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét;
- a balesetet illetve a közlekedési balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása okozta;
- a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, azzal összefüggésben, vagy
- a biztosított szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.

11. Az értékkövetés módja

A biztosító a biztosítás díjára és biztosítási összegére vonatkozóan értékkövetést nem alkalmaz.

12. Maradékjogok

Ha a szerződés tartamából 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 év időtartamra befizették, akkor a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a biztosító a díjmentes leszállítás időpontjáig befizetett díjak alapján új biztosítási összeget számít ki. A szerződés a továbbiakban ezzel az új biztosítási összeggel marad fenn. *A díjmentesen leszállított biztosítások esetén a baleseti illetve a közlekedési baleseti eredetű maradandó egészségkárosodási kockázatok tekintetében a kockázatviselés megszűnik.*

13. 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.

14. 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: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., levelezési címe: 1525 Budapest, Pf.: 172., telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.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 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 a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg az egy millió forintot.

b) a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések fogadására kialakított ügyfélszolgálatához (fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, levelezési címe:

1534 Budapest BKKP Pf.:777,

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

ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu),
vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

15. Az alkalmazandó jog

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

16. Adózásra vonatkozó jogszabályok

Az adózásról szóló részletes tájékoztatást a Különös Biztosítási Feltételek melléklete tartalmazza.

17. 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.

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

Az UNION-Napnyugta életbiztosítás szerződési feltételeinek az alábbi rendelkezései eltérnek 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 COVID-19 koronavírusal fertőződtek meg és a biztosítási esemény a biztosított COVID-19 koronavírus fertőzésből származó megbetegedésével és/vagy szövődményeivel áll összefüggésben.
- A biztosító nem nyújt fedezetet, nem teljesít kárkifizetést, valamint nem nyújt szolgáltatást, amennyiben ezen fedezet nyújtásával, illetve kárkifizésével a biztosító sértené az Egyesült Nemzetek Szövetségének határozata szerinti bármely szankciót, rendelkezést vagy rendeletet, vagy az Európai Unió, Magyarország, az Egyesült Királyság, illetve az Egyesült Államok kereskedelmi, pénzügyi embargóit vagy gazdasági szankcióit, törvényeit vagy rendeleteit (amennyiben ezek nem sértik a biztosítóra vonatkozó bármely szabályozást vagy adott nemzeti jogszabályt).
- A biztosító a baleseti illetve a közlekedési baleseti eredetű maradandó egészségkárosodási kockázatokat a díjfizetési tartam alatt viseli.
- A biztosító haláleseti kockázatviselésének tartama és a díjfizetés tartama eltér.
- A biztosítottnak a szerződés kezdetekor aktuális életkora és az ajánlaton megválasztott biztosítási díj alapján két, egymástól eltérő biztosítási összeg kerül meghatározásra.
- Amennyiben a biztosított az egészségi nyilatkozaton megjelölt betegségben elhalálozik a szerződés-

kötéstől számított 3 éven belül, úgy a biztosító szolgáltatása a befizetett biztosítási díjra korlátozódik.

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 Naviátor elérhető az alábbi linken: www.mnb.hu/fogyasztovedelem.hu.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.