

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A biztosított
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: 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. **Alszerződések:**
 - 1.2.1. **Folyamatos díjas alszerződés:** az alapbiztosításra fizetett folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. **Eseti díjas alszerződés:** eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.3. **Bónusz alszerződés:** a választható bónusz értékének nyilvántartására létrehozott alszerződés.
- 1.3. **Választható bónuszra jogosult** az a szerződő, akire vonatkozóan az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:
 - akinek a szerződése az adott naptári évben hatályban van,
 - a szerződése fennállása még nem érte el a 13. évfordulóját,
 - a szerződés a szétosztás időpontjában díjjal fedezett,
 - és az általa választott bónusz mértéke nem 0%,
 - a választott bónusz kifizetésére vagy átvezetésére a biztosítás lejártakor legkésőbb a 13. évfordulón kerül sor.
- 1.4. **Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék választható bónuszokra:** ezt a tartalékot a választható bónuszokra képezi a biztosító és a

biztosítási feltételek szerint a szerződőnek történő díjvisszatérítésre szolgál.

- 1.5. **Alapbiztosítás:** jelen befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó folyamatos díjfizetésű életbiztosítás.
- 1.6. **Főbiztosított:** az alapbiztosítás biztosítottja a főbiztosított.
- 1.7. **Aktuális allokáció:** az adott alszerződésen a befektetési egységek kezdeti vagy ha később átirányítást történt, a legutolsó átirányítási nyilatkozat szerinti díjakra vonatkozó eszközalap megosztása.

2. A biztosított

Az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 18. évet elérte, de a 75. évet nem haladta meg.

3. A biztosítás tartama

- 3.1. A biztosítás megköthető határozott vagy határozatlan tartamra is.
- 3.2. **Határozott tartam**
 - 3.2.1. A határozott tartamú szerződés minimum 5, legfeljebb 20 évre köthető.
 - 3.2.2. A határozott tartamra kötött biztosítás a tartam lejáratakor – a biztosító hozzájárulása esetén – meghosszabbítható. A hosszabbítás teljes biztosítási év(ek)re vonatkozhat.
- 3.3. **Határozatlan tartam**
 - 3.3.1. A határozatlan tartamra kötött szerződés a biztosított haláláig szól.
 - 3.3.2. A határozatlan tartamra kötött szerződés esetén a szerződő köteles nyilatkozni megtakarítási szándékának tartamáról.
 - 3.3.3. A szerződő felek legkorábban a 20. biztosítási évfordulón megegyezhetnek a határozatlan tartamú szerződés határozott idejűvé tételében, amennyiben ezt a szerződő írásban a biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal kéri, és a biztosító ehhez hozzájárul. Tartammódosítási kérelem csak teljes biztosítási évekre terjeszthető elő.

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. 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 A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 9. pontjában foglaltakon túlmenően az alábbiak szerint: 6.1. A szerződés teljes visszavásárlásával. 6.2. A jelen feltételek 7. pontja szerinti biztosítási események bekövetkeztével. 6.3. A határozott tartam elteltével. 7. A biztosítási esemény Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a biztosított: – 65. életvének betöltését követő első biztosítási évfordulóig bekövetkezett halála – 65. életvének betöltését követő első biztosítási évforduló után bekövetkezett baleseti halála – határozott tartam esetén a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte. 8. A biztosítási összeg Haláleseti biztosítási összeg: a haláleset évében aktuális éves díj 100%-a. Baleseti halál biztosítási összeg: a baleseti halál évében aktuális éves díj 300%-a. Az aktuális éves díj, a jelen feltételek 11. pontjában meghatározott értékkövetési eljárás szerinti biztosítási díj. 9. Biztosítási szolgáltatások 9.1. Haláleseti szolgáltatás A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén a kedvezményezett részére kifizetésre kerül: 9.1.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan - a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és - a haláleseti vagy baleseti haláleseti biztosítási összeg 9.1.2. Eseti díjas alszerződés vonatkozásában kifizetésre kerül továbbá az eseti díjakra létrehozott alszerződés aktuális kötvényértéke. 9.1.3. Ha a szerződésre a szerződéskötést követő 30 napon belül eseti díjfizetés történt, és a biztosított az első biztosítási évben elszenvedett közlekedési baleset következtében a baleset időpontjától 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 többlétszolgáltatásként az eseti díj 15 százaléka, legfeljebb 25 000 000 forintot fizet ki. 9.2. Lejáratú szolgáltatás A szerződés lejáratkor kifizetésre kerül: 9.2.1. A folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, és 9.2.2. Eseti díjas alszerződés vonatkozásában kifizetésre kerül az eseti díjakra létrehozott alszerződés aktuális kötvényértéke, 9.2.3. A szerződés lejáratakor esedékes díjjóváírás 9.3.5. pont szerint meghatározott összege 9.2.4. 13 évet el nem érő határozott tartam esetén a bónusz alszerződés aktuális kötvényértéke.	9.3. Egyéb szolgáltatások 9.3.1. Díjvisszatérítés Amennyiben a szerződés alapbiztosítására elvárt folyamatos díja a következő időpontokig megfizetésre került, és részleges visszavásárlás nem történt 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 biztosítási 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 biztosítási 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 biztosítási díj 100%-ára. 9.3.3. A díjvisszatérítés módja A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, legkorábban a biztosítás 10., 15. és 20. évfordulóján a szerződés Eseti díjas alszerződésén írja jóvá. A visszajáró díj az Eseti díjas alszerződésen a jóváírás pillanatában érvényes aktuális allokációja szerint kerül befektetésre. Amennyiben a 10., 15. vagy 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díjmentesítésre majd újra érvénybe helyezésre került, és az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan megfizetésre a 14.1.3. f) pont szerint, úgy a díjfizetés átmeneti felfüggesztésének 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. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek. 9.3.4. Tájékoztatás A díjvisszatérítés értékéről az éves egyenlegértésként nyújt információt a biztosító a szerződőnek. 9.3.5. Szerződés lejáratkor, teljes visszavásárláskor esedékes díjjóváírás A szerződésnek a 10. és a 20. biztosítási évforduló között bekövetkező lejárat vagy teljes visszavásárlása esetén, ha a szerződés alapbiztosítására fizetett folyamatos díja a lejárat időpontjáig vagy a teljes visszavásárlás időpontjáig megszakítás nélkül megfizetésre került, és részleges visszavásárlás nem történt a folyamatos díjas alszerződésen, akkor a lejáratkor a lejáratú kedvezményezett, teljes visszavásárlás esetén a szerződő részére a biztosító kifizeti a lejáratkor, illetve a teljes visszavásárláskor esedékes díjjóváírást az alábbiak szerint: – a 10. biztosítási évforduló után és a 15. évforduló előtt bekövetkező lejárat vagy teljes visszavásárlása esetén a 10. évforduló után
--	--

- a 15. biztosítási évforduló után és a 20. évforduló előtt bekövetkező lejáratát vagy teljes visszavásárlása esetén pedig a 15. évforduló után
- eltelt teljes biztosítási évek száma megszorozva a lejárat, illetve teljes visszavásárlás időpontjáig befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 20%-ával.
- Amennyiben a 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díjmentesítésre, majd újra érvénybe helyezésre került, és az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan megfizetésre a 14.1.3. f) pont szerint, úgy a teljes biztosítási tartamot a díjfizetés átmeneti felfüggesztésének időtartamával csökkenteni kell, és az így meghatározott teljes biztosítási évekre kerül a lejáratkor, teljes visszavásárlásakor esedékes díjjóváírás meghatározására.

9.3.6. Választható bónusz

- 9.3.6.1. A biztosítás megkötésekor a szerződő a folyamatos díjú alapt biztosítás visszavásárlására vonatkozóan a biztosítási ajánlaton bónusz mértéket jelöl meg. A választható bónusz mértéke 0% vagy 10% lehet. Az ajánlaton megadott bónusz mértékét a 3. biztosítási évfordulóig a szerződő írásbeli nyilatkozatával módosíthatja, melynek a 3. biztosítási évforduló előtt legkésőbb 2 hónappal a biztosítóhoz be kell érkeznie. A 3. biztosítási évfordulót követően a bónusz mértéke nem módosítható.
- 9.3.6.2. Abban az esetben, ha az adott naptári évben olyan szerződés kerül rész- vagy teljes visszavásárlásra, amelyen 0%-tól eltérő mértékű bónuszt jelölt meg a szerződő, a visszavásárlási értékből a megjelölt bónusz mértékének megfelelő részt levonja a biztosító, és ezt eredménytől független díj-visszatérítési tartalékba helyezi el. Az így képzett tartalékot a biztosító naptári évenként egy alkalommal felosztja a felosztás napján hatályban lévő, díjjal fedezett, választható bónuszra jogosult szerződésekre a következő módon: azon szerződések esetében, amelyek nem lépték túl a 13. biztosítási évfordulójukat, a folyamatos díjas alszerződés visszavásárlási értékét szorozza a választott bónusz százalékkal. A szétosztás ezen értékek arányában történik a jogosultak között. Az eredménytől független díj-visszatérítési tartalék csak abban az esetben kerül szétosztásra, ha annak összege eléri a 10 000 forintot. Amennyiben nem éri el ezt az összeget, a biztosító tovább gyűjti a tartalékot a következő szétosztási időszakig. Az első bónusz szétosztás a szerződés 3. biztosítási évfordulót követő december 31. napjára vonatkozóan történik, amennyiben a szerződés biztosítási évfordulója korábbi, mint november 1. A november 1. és december 31. közötti évfordulós szerződésekre a következő naptári évben történik az első bónusz szétosztás.
- 9.3.6.3. A választható bónusz kimutatása az ügyfél részére:
- a) Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a biztosító bónusz alszerződést nyit meg a szerződéshez Aktív Hazai Kötvény eszközalappal. A jelen feltételek 9.3.6.2. pont szerint szétosztott bónusz ezen alszerződésen kerül kimutatásra.

- b) A bónusz alszerződés értéke a maradékjogok megnyílásának időpontjától kimutatásra kerül az egyenlegértékesítőn.
- c) A biztosító fenntartási költséget érvényesít a bónusz alszerződésen is.
- d) A szerződés teljes visszavásárlása esetén a bónusz alszerződés visszavásárlási értéke nulla a 13. biztosítási évfordulóig.
- e) A bónusz alszerződésen nem végezhet a szerződő átváltást, a kimutatott bónusz feletti rendelkezési jogot a szerződés lejáratakor, de legkésőbb a 13. biztosítási évforduló napján szerzi meg. A rendelkezési jog megszerzése előtt a bónusz alszerződés nem vásárolható vissza.
- f) Amennyiben a szerződés díjmentesítésre kerül, a bónusz alszerződés nem szűnik meg, de nem kerül újabb bónusz jóváírásra, amíg a szerződés díjmentesített állapotban van.
- g) Amennyiben a díjmentesített szerződésre a szerződő újra fizetni kezdi a folyamatos díjat (függetlenül attól, hogy az elmaradt díjakat megtéríti vagy sem), újra jogosult a szerződő a bónuszjóváírásra az eredetileg választott bónusz mértékéig, az újbóli díjfizetés megkezdését követő időszaktól kezdődően.
- h) Amennyiben a folyamatos díjas alszerződés a 13. biztosítási évfordulóig bármely ok miatt – kivéve a jelen feltételek 7. pontja szerinti lejáratot, illetve a biztosított halála, illetve baleseti halála – megszűnik, vagy azon részvisszavásárlás történik, akkor a bónusz alszerződés is megszűnik úgy, hogy az azon kimutatott összeget automatikusan az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékba helyezi a biztosító.
- i) A 13. biztosítási évfordulót követően a bónusz alszerződést megszünteti a biztosító. A kimutatásra került összeget automatikusan átvezeti a szerződő Eseti díjas alszerződésére, az összeg az Eseti díjas alszerződés aktuális allokációja szerint kerül befektetésre.
- j) Az átvezetést követően a szerződő jogosult az így jóváírt bónusz összegének visszavásárlására vagy átváltására.
- k) Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a jóváírt bónusz összege nem minősül eseti befizetésnek.

10. A biztosítás díja

- 10.1. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor esedékes.
- 10.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni, banki átutalással, bankkártyás fizetéssel vagy csoportos beszedési megbízással.
- 10.3. Folyamatos díj
- 10.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjas alszerződésen helyezi el a folyamatos díjas alszerződés aktuális allokációja szerint.
- 10.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év.
- 10.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul.

10.3.4. A folyamatos díj a szerződés megszűnéséig fizetendő. 10.3.5. A Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő 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, amit a Kondíciós lista 1.2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító a következő díjfizetési esedékességi napig kamat- és költségmentesen kezeli, és csak az esedékességi nappal fekteti be. 10.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkor minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan az Eseti díjas alszerződésre helyezi át. 10.3.8. Jelen feltételek 9.3. pontban meghatározott díj-visszatérítés és bónusz jóváírások nem módosítják 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 külön alszerződésen tartja nyilván. Az Eseti díjas alszerződésbe történő eseti díj elhelyezésére a biztosító a szerződés létrejöttkor külön alszerződést hoz létre. Ennek az alszerződésnek a kötvényértéke 0 Ft is lehet. Az Eseti díjas alszerződés allokációja megegyezik a folyamatos díjas alszerződés aktuális allokációjával, mindaddig, amíg a szerződő az Eseti díjas alszerződésére vonatkozóan eltérően nem rendelkezik. Ha a szerződő átirányítási nyilatkozatot nyújt be az Eseti díjas alszerződésére vonatkozóan, mindig a legutolsó benyújtott átirányítási rendelkezés lesz az Eseti díjas alszerződés aktuális allokációja. Az eseti díj az Eseti díjas alszerződés aktuális allokációja szerint kerül befektetésre, kivéve, ha a szerződő ettől eltérően nyilatkozik. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. 10.4.3. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonásra kerülnek jelen Különös Biztosítási Feltételek 10.6. pontjában meghatározott feltételek szerint. 10.4.4. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista 1.2. pontja tartalmazza. 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 díjemelés elfogadását. 10.6. Díjmaradás 10.6.1. Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új 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 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 Eseti díjas 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: Ha rendelkezik a szerződő Eseti díjas alszerződéssel 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. 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 egyenlegértesítő 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 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 a haláleseti, baleseti halál szolgáltatások biztosítási összegének értéke is. 11.1.5. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt szolgáltatásról 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 összegeket tekinti érvényesnek a következő díjfizetési időszakról. 11.1.6. Amennyiben az értékkövetés nem kerül vissza-utasításra, 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. 11.2.4. A folyamatos díj növelésével egyenes arányosan, az extra indexálás mértékével emelkedik a haláleseti szolgáltatások biztosítási összegének értéke is. 12. A szerződő számlája 12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos díjas alszerződésre és Eseti díjas alszerződésre befizetett díjaira milyen díjmegosztás szerint, azaz mely eszközalapokba kívánja elhelyezni. 12.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a Befektetési politika tartalmazza. 12.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván. <i>A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a biztosító nem különbözteti meg.</i> 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. 12.7. Amennyiben az eseti díj befizetésekor nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító e díjat automatikusan az Eseti díjas alszerződés aktuális allokációja szerint helyezi el. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. Az alkalmazott költségek mértékét a Kondíciós lista tartalmazza. 13.2. A folyamatos díjas alszerződést terhelő költségek <i>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:</i> 13.2.1. Kockázati díj: a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke. A kockázati díj 10.1. pont szerint esedékes első díjrészletét – a kockázatviselés
--	--

13.2.2. kezdetéhez képest – arányosan vonja el. A kockázati díj mértéke a biztosítási összeg arányában kerül meghatározásra. 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. A kezdeti költséget a biztosító a befizetett díj arányában érvényesíti. 13.2.3. Adminisztrációs költség: a szerződés állománykezelési, kárrendezési költségeinek fedezetül szolgál. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díj arányában érvényesíti. 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 fedezetül szolgál. A fenntartási költséget a biztosító vagyonarányosan érvényesíti. 13.3. Eseti díjas alszerződést terhelő költségek 13.3.1. Egyszeri befektetési költség: a szerződés megszerzésének költsége. Az egyszeri befektetési költséget a biztosító a befizetett díj arányában érvényesíti. A költség levonása a befizetett eseti díjból történik a befektetés napján. A biztosító bónusz alszerződésen nem érvényesít egyszeri befektetési költséget. 13.3.2. Fenntartási költség: A biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. A fenntartási költséget a biztosító vagyonarányosan érvényesíti. 13.4. A szerződő rendelkezésétől függő költségek – Visszavásárlási költség – Tranzakciós költség A Biztosító a folyamatos díjas alszerződés részleges visszavásárlása, illetve az Eseti díjas 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) költség 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 13.5. A kiegészítő biztosítások díját a biztosító a teljes díjból a díj beérkezésének napján vonja le. 14. Maradékjogok 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 megfi-	zetésre 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. Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a 13. évfordulót megelőzően visszavásárolt szerződések visszavásárlási értékét a választott bónusz mértékével megegyező mértékkel csökkenti a biztosító a Kondíciós lista 2.3.1. pontjában leírtak szerint. 14.1.1.3. A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a visszavásárlási értéken felül kifizetésre kerül a szerződés teljes visszavásárlásakor esedékes díjjóváírás 9.3.5. pont szerint meghatározott összege is. 14.1.2. Részleges visszavásárlás 14.1.2.1. 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 eszkozalaponként is meghatározható. 14.1.2.2. Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a 13. évfordulót megelőzően visszavásárolt szerződések visszavásárlási értékét a választott bónusz mértékével megegyező mértékkel csökkenti a biztosító a Kondíciós lista 2.3.1. pontjában leírtak szerint. 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 díjmentesítési időszak 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. A költség mértékét a Kondíciós lista 2.3.1. pontja tartalmazza.
--	--

14.2.2 A bónusz alszerződésen nyilvántartott egységek mindaddig nem vásárolhatóak vissza, amíg a szerződő az erre vonatkozó jogosultságot meg nem szerzi. 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>Lejárat szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a lejárat napján 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 visszafizeti. 15.7. <i>A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</i> 15.7.1. 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. 15.7.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.	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 biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal jelzi írásban 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 haláleseti vagy rokkantsági díjátvállás 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: Kapcsolattartás speciális szabályai (16. pont): A biztosítási szerződésre vonatkozó kommunikáció kizárólag digitálisan, e-mailen keresztül történik.	
	UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.	