

Kondíciós lista

1. Díjak

1.1. A biztosítás folyamatos díja

A biztosítási díj minimális összege:
180 000 Ft/év

1.2. A biztosítás eseti díja

A szerződésre a biztosítási tartam alatt befizetett mindazon díj, amit ekként jelöl meg a szerződő, vagy a Különös Biztosítási Feltételek 10.4. pontja ennek minősíti.

Eseti díj minimális összege befizetésenként:
25 000 Ft

2. Költségek

2.1. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek

2.1.1. Kockázati díjak

Az alapbiztosításban meghatározott szolgáltatás kockázati díjának mértéke az aktuális biztosítási díj 4%-a (a díjfizetés gyakoriságától függetlenül), azaz 1 000 000 Ft biztosítási összegre vonatkozóan:

- egészségkárosodási szolgáltatás kockázati díja: 20 000 Ft/év (havi 1666,6667 Ft)
- baleseti egészségkárosodási szolgáltatás kockázati díja: 4444,4444 Ft/év (havi 370,3704 Ft)
- közlekedési baleseti halál kockázati díja: 2222,2222 Ft/év (havi 185,1852 Ft)

2.1.2. Kezdeti költség

Mértéke: a biztosítás tartamától függően legfeljebb az első 3 évben esedékes aktuális folyamatos díjaknak az 1. számú táblázat szerinti százalékos mértéke.

Ezen költségnek az 1/12 részét a biztosító minden hónap első napján a befektetési egységek aktuális értékéből vonja le.

1. számú táblázat: kezdeti költség mértéke

Biztosítás tartama (év)	1. éves díj százaléka	2. éves díj százaléka	3. éves díj százaléka
5	42%	0%	0%
6	50%	0%	0%
7	58%	0%	0%
8	65%	0%	0%
9	72%	0%	0%
10	72%	8%	0%
11	72%	16%	0%
12	72%	26%	0%
13	72%	28%	0%
14	72%	32%	0%
15	72%	42%	5%
16	72%	42%	6%
17	72%	42%	7%
18	72%	42%	8%
19	72%	42%	9%
20 vagy annál hosszabb	72%	42%	10%

2.1.3. Adminisztrációs költség

Mértéke:

- 299 999 Ft éves folyamatos díjig a folyamatos díj 3%-a
- 300 000 Ft éves folyamatos díjtól a folyamatos díj 2%-a
- Az adminisztrációs költség mértéke a szerződéskötéskor az alapbiztosítás folyamatos díjának az ajánlaton meghatározott éves összege alapján az egyes díjsávokban meghatározott százalékos mértékének megfelelően kerül beállításra.
- A biztosítás folyamatos díjának a biztosító által a KSH infláció alapján, értékkövetési eljárással (különös biztosítási feltételek 11.1. pontja) történő növelése esetén a költségeknek a szerződéskötéskor meghatározott százalékos mértéke nem módosul.
- A biztosítás folyamatos díjának a szerződő által választott mértékkel történő extra indexálása (különös biztosítási feltételek 11.2. pontja) esetén, az így megnövelt díj alapján a költségek korábban meghatározott mértéke felülvizsgálatra kerül, és ha az emelt díj egy másik díjsávba átlép, akkor a költségek százalékos mértéke annak a sávnak megfelelően módosul.
- A biztosítás folyamatos díjának a szerződő által választott díjszintre történő csökkentése (különös biztosítási feltételek 10.5.pont 1. bekezdés) esetén, az így csökkentett díj alapján a költségek korábban meghatározott mértéke felülvizsgálatra kerül és a díjsávoknak megfelelően módosulhat.
- A szerződés díjmentesítésekor a költségek mértéke a legalacsonyabb díjsávnak megfelelő legmagasabb költségszintre módosul.

<p>2.1.4. Fenntartási költség Mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 180 000 – 299 999 Ft folyamatos díjig a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,3888%-a) - 300 000 Ft éves folyamatos díjtól a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,15%-a (éves 1,8%-a) - A fenntartási költség mértéke a szerződéskötéskor az alapbiztosítás folyamatos díjának az ajánlaton meghatározott éves összege alapján az egyes díjsávokban meghatározott százalékos mértékének megfelelően kerül beállításra. - A biztosítás folyamatos díjának a biztosító által a KSH infláció alapján, értékkevetési eljárással (különös biztosítási feltételek 11.1. pontja) történő növelése esetén a költségeknek a szerződéskötéskor meghatározott százalékos mértéke nem módosul. - A biztosítás folyamatos díjának a szerződő által választott mértékkel történő extra indexálása (különös biztosítási feltételek 11.2. pontja) esetén, az így megnövelt díj alapján a költségek korábban meghatározott mértéke felülvizsgálatra kerül, és ha az emelt díj egy másik díjsávba átlép, akkor a költségek százalékos mértéke annak a sávnak megfelelően módosul. - A biztosítás folyamatos díjának a szerződő által választott díjszintre történő csökkentése (különös biztosítási feltételek 10.5.pont 1. bekezdés) esetén, az így csökkentett díj alapján a költségek korábban meghatározott mértékét felülvizsgálatra kerül és a díjsávoknak megfelelően módosulhat. - A szerződés díjmentesítésekor a költségek mértéke a legalacsonyabb díjsávnak megfelelő legmagasabb költségszintre módosul. 	<p>belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli. A Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés számlaértéke lehet 0 Ft is.</p> <p>2.3.1.3. A Kiegészítő eseti díjú alszerződésben elhelyezett eseti díjak számláját az utolsó befizetést követő 6 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.</p> <p>2.3.1.4. Tranzakciós költséget a biztosító kizárólag az alábbi esetekben számítja fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a folyamatos díjas alszerződés részleges visszavásárlása, illetve - a Kiegészítő eseti díjú alszerződés, kivéve 2.3.1.3. pontban foglalt esetet és - Kiegészítő nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés –, kivéve a 2.3.1.2 pontban foglalt esetet teljes, illetve részleges visszavásárlása esetén. <p>A tranzakciós költség mértéke: a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 350 forint, maximum 3 500 forint.</p> <p>2.3.1.5. A Kiegészítő eseti díjú alszerződésen elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 200 000 Ft.</p> <p>2.3.2. <i>Számlainformációs levél költsége</i> Amennyiben az ügyfél rendelkezik az UNION Ügyfélportálon elektronikus kommunikációval, úgy a portálon keresztül megküldött számlák egyenlegének kiküldése ingyenes, csakúgy, mint a Különös Biztosítási Feltételek 16. pontja szerinti elektronikus kapcsolattartás útján igényelt és küldött információs levél. A számlaegyenlegek postai kiküldésének a költsége 500 Ft/db.</p> <p>2.3.3. <i>Átváltási költség</i> Amennyiben az átváltás az UNION Ügyfélportálon keresztül, online történik: minden átváltás ingyenes, csakúgy, mint a Különös Biztosítási Feltételek 16. pontja szerinti elektronikus kapcsolattartás útján kezdeményezett átváltás. Amennyiben az átváltás nem online vagy elektronikus kapcsolattartás útján történik: az átváltások költsége alkalmanként 500 Ft.</p> <p>2.3.4. A biztosító átirányítási költséget nem alkalmaz.</p>
<p>2.2. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek</p> <p>2.2.1. Egyszeri befektetési költség Az eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli a különös feltételekben meghatározottak szerint.</p> <p>2.2.2. Fenntartási költség mértéke:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésre vonatkozóan havi 0,10 % (éves 1,20%) - az egyéb eseti díjakból képzett befektetési egységek havi 0,199%-a (éves 2,388%) <p>2.3. A szerződő rendelkezésétől függő költségek</p> <p>2.3.1. <i>Visszavásárlás</i></p> <p>2.3.1.1. A szerződés folyamatos díjára létrehozott számla teljes visszavásárlása esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből 25 000 Ft-os visszavásárlási költséget érvényesít. A szerződés folyamatos díjának nyilvántartására létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték összege 200 000 Ft. A részleges visszavásárlási költség összege 0 Ft, a tranzakciós költség mértékét a 2.3.1.4. pont tartalmazza.</p> <p>2.3.1.2. A Kiegészítő nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés számláját az utolsó befizetést követő 3 hónapon</p>	<p>3. Amennyiben a szerződő a biztosítási kötvény kézhezvételét követő 30 napon belül eláll a szerződésétől, a biztosítónak jogában áll a befizetett díjat költségeivel csökkenteni. Ezen, a kötvényesítéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek mértékét a Biztosító 2000 Ft összegben határozza meg.</p> <p>4. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésként, amennyiben a szerződő a díj megosztásra vonatkozóan korábban nem rendelkezett, úgy az UNION Pénzpiaci forint eszközalapban tartja nyilván.</p>

5. A nyugdíj szolgáltatás – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtti – egyösszegű kifizetésének a VIENNA Time Erste Nyugdíjbiztosítás Különös Biztosítási Feltétele 9.7. pontja szerint meghatározott összege: 5 000 Ft/hó.

6. **Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:**

- UNION Ügyfélportálon keresztül regisztrációt követően
- UNION Biztosító honlapján: www.union.hu
- UNION Biztosító telefonszámán:
(+36-1) 486-4343
- elektronikus levélben
az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.