

### Kondíciós lista

- 1. Díjak**
- 1.1. A biztosítás folyamatos díja**  
A biztosítási díj minimális összege 150 000 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 szolgáltatások kockázati díjának mértéke az aktuális biztosítási díj 2%-a (a díjfizetés gyakoriságától függetlenül), azaz 1 000 000 Ft biztosítási összegre vonatkozóan:  
– Haláleseti szolgáltatás kockázati díja a biztosított 65. életévének betöltését követő első biztosítási évfordulóig bekövetkezett halála esetén: 20 000 Ft/év (havi 1666,6667 Ft)  
– Baleseti halál szolgáltatás kockázati díja a biztosított 65. életévének betöltését követő első biztosítási évforduló után bekövetkezett baleseti halála: 6 666,6667 Ft/év (havi 555,5556 Ft)
- 2.1.2. Kezdeti költség**  
A kezdeti költséget a biztosító legfeljebb a szerződés fennállásának első 3 évben esedékes folyamatos díjon érvényesíti, mértéke és időtartama függ az 1. sz. táblázatban leírtak szerint a biztosítási szerződés tartamától.  
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 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Határozott tartam: 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                      | 72%                   | 42%                   | 10%                   |
| Élethosszig tartó       | 72%                   | 42%                   | 5%                    |

- 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.
- 2.1.4. Fenntartási költség**  
Mértéke:  
– 299 999 Ft éves folyamatos díjig a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,388%-a)  
– 300 000 Ft – 499 999 Ft éves folyamatos díjig a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,15%-a (éves 1,8%-a)  
– 500 000 Ft éves folyamatos díjtól a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,1375%-a (éves 1,65%-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, 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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>korábban meghatározott mértéke felülvizsgálatra kerül, és ha az emelt díj egy másik díjsávba átlép, akkor a költségek százalékos mértéke annak a sávnak megfelelően módosul.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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.</li> <li>– A szerződés díjmentesítésekor a költségek mértéke a legalacsonyabb díjsávnak megfelelő legmagasabb költségszintre módosul.</li> </ul> <p><b>2.2. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek</b></p> <p>2.2.1. Egyszeri befektetési költség<br/>Az eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli a különös feltételekben leírtak szerint.</p> <p>2.2.2. Fenntartási költség<br/>Mértéke: az eseti díjakból és bónusz-jóváírásokból képzett befektetési egységek havi 0,199%-a (éves 2,388%)</p> <p><b>2.3. A szerződő rendelkezésétől függő költségek</b></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 <b>aktuális értékéből 25 000 Ft-os visszavásárlási költséget érvényesít.</b><br/>A szerződés folyamatos díjára 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 2.3.1.3. pont tartalmazza.</p> <p>2.3.1.2. Az Eseti díjas alszerződés számláját az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.<br/>Az Eseti díjas alszerződés számlaértéke lehet 0 Ft is.</p> <p>2.3.1.3. Tranzakciós költséget a biztosító kizárólag az alábbi esetekben számítja fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a folyamatos díjas alszerződés részleges visszavásárlása, illetve</li> <li>– az Eseti díjas alszerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén, kivéve a 2.3.1.2. pontban foglalt esetet.</li> <li>– A tranzakciós költség mértéke: a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 350 forint maximum 3 500 forint.</li> </ul> <p>2.3.2. <i>Számlainformációs levél költsége</i><br/>Az online ügyfélszolgálat felületén költségmentesen elérhető.<br/>A számlaegyenlegek postai kiküldésének a költsége 500 Ft/db.</p> <p>2.3.3. <i>Átváltási költség</i><br/>Amennyiben az átváltás az online ügyfélszolgálat felületén keresztül történik: minden átváltás költségmentes.<br/>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><b>3.</b> 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><b>4.</b> <b>Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– UNION online ügyfélszolgálatán a belépést követően</li> <li>– UNION Biztosító honlapján: <a href="http://www.union.hu/befektetes">www.union.hu/befektetes</a></li> <li>– UNION Biztosító telefonszámán: +36-1-486-4343</li> <li>– e-mailben az <a href="mailto:ugyfelszolgalat@union.hu">ugyfelszolgalat@union.hu</a> e-mail címen.</li> </ul> <p><b>UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|