

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 díjjal 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, 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 mértéke felülvizsgálatra kerül és a díjsávoknak megfelelően módosulhat.

– A szerződés díjmentesítésekor a költségek mértéke a legalacsonyabb díjsávnak megfelelő költségszintre módosul.

2.1.4. Fenntartási költség

Mértéke:

– 299 999 Ft éves folyamatos díjjal a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,388%-a)

– 300 000 Ft – 499 999 Ft éves folyamatos díjjal 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, 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

<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"> – 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 költségszintre módosul. <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 leírtak szerint.</p> <p>2.2.2. Fenntartási költség Mértéke: az eseti díjából és bónusz-jóváírásokból képzett befektetési egységek havi 0,199%-a (éves 2,388%)</p> <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 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. 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"> – a folyamatos díjas alszerződés részleges visszavásárlása, illetve – az Eseti díjas alszerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén, kivéve a 2.3.1.2. pontban foglalt esetet. – A tranzakciós költség mértéke: a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 350 forint maximum 3 500 forint. <p>2.3.2. <i>Számlainformációs levél költsége</i> Az online ügyfélszolgálat felületén költségmentesen elérhető. A számlaegyenlegek postai kiküldésének a költsége 500 Ft/db.</p> <p>2.3.3. <i>Átváltási költség</i> Amennyiben az átváltás az online ügyfélszolgálat felületén keresztül történik: minden átváltás költségmentes. 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>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. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:</p> <ul style="list-style-type: none"> – UNION online ügyfélszolgálatán a belépést követően – UNION Biztosító honlapján: www.union.hu/befektetes – UNION Biztosító telefonszámán: +36-1-486-4343 – e-mailben az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen. <p style="text-align: right;">UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.</p>
--	--