

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A biztosítási szerződés alanyai
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. Egyebek
17. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlatától

1. számú melléklet: Kondíciós lista
2. számú melléklet: Befektetési politika
3. számú melléklet: Járulékszolgáltatás feltételei
4. 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 jelen Különös Biztosítási Feltételek 7. pontban 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 díjú alszerződés:** az alapbiztosítás, amely a nyugdíj célú megtakarításra fizetett folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. **Eseti díjakra létrehozott alszerződések:**
 - 1.2.2.1. **Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés:** kimondottan a nyugdíj célú megtakarításra befizetett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.2. **Kiegészítő eseti díjú alszerződések:** kifejezetten nem nyugdíj célúként nevesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződések, amelyben a választott eszközalap nem lehet az UNION-Garantált Kötvény eszközalap.
 - 1.2.2.3. **Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés:** az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba teljesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.4. **Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés:** kizárólag a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan teljesített személyi jövedelemadó visszatérítés nyilvántartására létrehozott eseti díjú alszerződés.

2. A biztosítási szerződés alanyai

- 2.1. Szerződő fél, aki az érvényes jognyilatkozatokat teszi, és a biztosítási díjat a biztosítónak megfizeti.
- 2.2. Jelen szerződési feltételek értelmében biztosított csak az a természetes személy lehet, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 18. évet elérte, és *a biztosítottra a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 5 év van hátra.*

3. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott tartamú, a biztosítottra a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve a nyugdíjzolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapotáig) tart.

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. A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik és a biztosítás megszűnéséig tart.
- 5.2. A kockázatviselési kezdete nem előzheti meg a biztosítás kezdetét.

6. A biztosítás megszűnése

- 6.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 9. pontjában foglaltakon túlmenően:
 - a) A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével.
 - b) A szerződés teljes visszavásárlásával.

7. A biztosítási esemény

- Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:
- 7.1. a biztosított halála,
 - 7.2. a biztosított által a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjzolgáltatásra való jogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele,
 - 7.3. a biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában, a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem érte el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem),
 - 7.4. a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, és a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése.

8. A biztosítási összeg

- Halálesi biztosítási összeg: a haláleset évében aktuális éves díj 100%-a.
Egészségkárosodás biztosítási összeg: az egészségkárosodás megállapításának évében aktuális éves díj 100%-a.
Az aktuális éves díj, a jelen feltételek 11. pontjában meghatározott értékkövetési eljárás szerinti biztosítási díj.

9. Biztosítási szolgáltatások

- 9.1. **A biztosító szolgáltatására – a halálesi szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 14.1. és 14.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.**

9.2. Halálesi szolgáltatás

A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül:

- 9.2.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan
 - a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - halálesi biztosítási összeg
- 9.2.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i).
- 9.2.3. Ha a biztosított halála közlekedési baleset miatt következett be, és az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés kötvényértéke a biztosítási esemény időpontjában legalább 100 000 forint, akkor a biztosító a kötvényérték 10%-ának megfelelő közlekedési baleseti halálesi összeget, legfeljebb 25 000 000 forintot fizet ki.
- 9.2.4. A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt bekövetkezett baleset esetén, amennyiben a biztosított a baleset napjához képest egy éven belül halálozik el, úgy a biztosító kifizeti a baleset évében aktuális éves díj 500%-ának megfelelő összeget is.

9.3. A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás

- A biztosított által a biztosítás hatálya alatt a nyugdíjjogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
- a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - b) az eseti díjú alszerződések aktuális kötvényértéke.

9.4. Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás

Amennyiben a biztosított a társadalombiztosítás által megállapított, legalább 40% mértéket elérő maradandó egészségkárosodást szenved, úgy kifizetésre kerül:

<p>9.4.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan a) a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és b) az egészségkárosodás biztosítási összeg</p> <p>9.4.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke.</p> <p>9.5. Lejáratú szolgáltatás A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre: a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és b) az eseti díjú alszerződések aktuális kötvényértéke, c) a lejáratú díjjóváírás (9.8.4. pont).</p> <p>9.6. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásától a jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.3. vagy 9.5. pontokban meghatározott szolgáltatás biztosító által történő teljesítésig 10 év még nem telt el, úgy a biztosító a kifizetést nem csökkenő összegű és az ajánlat aláírásától számított legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja (3. számú melléklet).</p> <p>9.7. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 5. pontjában meghatározott összeget nem éri el, a biztosító a nyugdíjszolgáltatást – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtt – egy összegben teljesíti.</p> <p>9.8. Díjvisszatérítés</p> <p>9.8.1. 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 50%-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 50%-ára.</p> <p>9.8.2. A díjvisszatérítés módja A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, legkorábban a biztosítás 10., 15. és 20. évfordulóján a szerződés UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésén írja jóvá. 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 (14.1.3. e.) 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.</p> <p>9.8.3. Tájékoztató A díjvisszatérítés értékéről az éves egyenlegértékesítésben küldött információt a biztosító a szerződőnek.</p> <p>9.8.4. Lejáratú díjjóváírás A szerződésnek a 10. és a 20. biztosítási évforduló között bekövetkező lejáratá esetén, ha a szerződés alapbiztosítására elvárt folyamatos díja a lejárat időpontját megelőző biztosítási évfordulóig megfizetésre került, és részleges visszavásárlás nem történt a folyamatos díjas alszerződésen, a lejáratú szolgáltatásra jogosult részére a biztosító lejáratú díjjóváírást fizet ki. A lejáratkor kifizetésre kerülő lejáratú díjjóváírás összege az alábbiak szerint kerül kiszámításra: – a szerződésnek a 10. biztosítási évforduló után és a 15. évforduló előtt bekövetkező lejáratá esetén a 10. évforduló után – a 15. biztosítási évforduló után és a 20. évforduló előtt bekövetkező lejáratá esetén, pedig a 15. évforduló után eltelt teljes biztosítási évek száma megszorozva a lejárat időpontjáig befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 10%-ával. Amennyiben a 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díjmentesítésre majd újra érvénybe helyezésre került, és az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan megfizetésre (14.1.3. e.) pont szerint), úgy a teljes biztosítási tartamot a díjfizetés</p>	<p>átmeneti felfüggesztésének időtartamával csökkenteni kell, és az így meghatározott teljes biztosítási évekre kerül a lejáratú díjjóváírás meghatározására.</p> <p>10. A biztosítás díja</p> <p>10.1. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor esedékes.</p> <p>10.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.</p> <p>10.3. Folyamatos díj</p> <p>10.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjas alszerződésen helyezi el.</p> <p>10.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejárata megelőző, utolsó évfordulót követő időszak.</p> <p>10.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul.</p> <p>10.3.4. A folyamatos díj a szerződés megszűnéséig fizetendő.</p> <p>10.3.5. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.</p> <p>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 mindenkori minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 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.</p> <p>10.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésre helyezi át, amennyiben a szerződő ettől eltérően nem nyilatkozik.</p> <p>10.3.8. Jelen feltételek 9.8. pontokban meghatározott díjvisszatérítés nem módosítja vagy helyettesíti a biztosítás folyamatosan fizetett díját.</p> <p>10.4. Eseti díj</p> <p>10.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is.</p> <p>10.4.2. A Kiegészítő eseti díjakat a biztosító a szerződő rendelkezésének megfelelően külön eseti díjú alszerződésekben tartja nyilván. a) Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj elhelyezésére a biztosító a szerződés létrejöttékor külön alszerződést hoz létre. Ennek az alszerződésnek a kötvényértéke 0 Ft is lehet. b) A Kiegészítő – UNION-Garantált Kötvény eszközalaptól eltérő – eszközalapokba befizetett eseti díjakra az így megjelölt díj befizetésével egy időben, a szerződő nyilatkozatának megfelelően hozza létre a biztosító: – Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződést vagy – Kiegészítő eseti díjú alszerződést A befizetett eseti díjakra a biztosító az alszerződést akkor hozza létre, amikor az eseti díjként megjelölt díj befizetése történik. A Nyugdíjcélú eseti díj kizárólag nyugdíj célra fizethető a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésre.</p> <p>10.4.3. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésként kizárólag elkülönítetten, a Kondíciós lista (1. számú melléklet) 4. pontjában meghatározott eszközalapban tartja nyilván. Ezen alszerződés vonatkozásában sem átváltás, sem átirányítás nem kérhető.</p> <p>10.4.4. Amennyiben az eseti díj befizetések nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító e díjat automatikusan a Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen helyezi el.</p> <p>10.4.5. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.</p> <p>10.4.6. 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 levonására kerülnek jelen Különös Biztosítási Feltételek 10.6. pontjában meghatározott feltételek szerint.</p> <p>10.4.7. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmazza.</p> <p>10.5. Díjszökkentés, extra díjmelés 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</p>
--	---

<p>– csökkentését a Kondíciós lista (2. számú melléklet) 1.1. pontban meghatározott minimális összegig;</p> <p>– extra emelését a jelen különös biztosítás feltételek 11. pontjában meghatározott értékkevetés mértékét meghaladó mértékben. Amennyiben az extra díjmelés mértéke a 30 százalékot meghaladja, úgy a biztosító újabb kockázat-elbírálásához kötheti a díjmelés elfogadását.</p> <p>A díjszökkentés vagy extra díjmelés elfogadásaként, a szerződés átdolgozásáról a biztosító átdolgozási biztosítási kötvényt küld a szerződőnek.</p>	<p>12. A szerződő számlája</p> <p>12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos és eseti díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan személyi jövedelemadó visszatérítésként nyilvántartott Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés felett a szerződő/biztosított a szolgáltatások teljesítéséig nem rendelkezhet.</p>
<p>10.6. Díjmaradás</p> <p>10.6.1. Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új kiegészítő eseti díj kerül befizetésre, akkor a biztosító először a folyamatos díj hiányát pótolja, és a megmaradt részt helyezi el eseti díjként külön alszerződésen.</p> <p>10.6.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik kiegészítő eseti díjas alszerződéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát.</p> <p>A folyamatos díjas alszerződésnek az utolsó díjjal fedezett napjától számított 30. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a fizetendő díj hiányáról.</p> <p>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:</p>	<p>12.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.</p> <p>12.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván. A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a biztosító nem különbözteti meg.</p> <p>12.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlat-szám, kötvényszám, név, cím jelentik.</p> <p>A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli.</p> <p>A szerződés először esedékes folyamatos díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbiből számított 4 munkanapon belül kerül sor: a biztosítás kezdeti dátuma, a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, a kötvényesítés dátuma. A többi folyamatos, illetve eseti díj befektetésére a beérkezést követő 4 munkanapon belül kerül sor.</p>
<p>a) Ha rendelkezik a szerződő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 2.3.1.2. pont) 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.</p> <p>b) Ezt követően, ha egyéb eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 2.3.1.3. pont) befizetett kiegészítő eseti díjjal is rendelkezik a szerződő, akkor a folyamatos díj kiegyenlítését mindig a legkorábban befizetett eseti díjra létrehozott alszerződésből teljesíti a biztosító az előzőek szerint.</p> <p>A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1.2. és 2.3.1.3. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító.</p> <p>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.</p> <p>Díjfizetési gyakoriságtól függetlenül az eseti díjról folyamatosra történő átvezetés esetén a biztosító utólag az ügyfelet tájékoztatja a tranzakcióról egyenlegértesítő küldésével.</p> <p>10.6.3. Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt, úgy a biztosító a jelen feltételek 14.1.3. pontban foglaltak szerint a szerződést díjmentesítheti.</p> <p>A szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását. Amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető, úgy a szerződés Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 15. pontja szerint megszűnik.</p>	<p>12.5. A biztosítás folyamatos díjának átírányítása új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik.</p> <p>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.</p> <p>12.7. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésről egyéb eszközalapba átváltani csak az alszerződés részleges visszavásárlásával lehet. Ez a részleges visszavásárlás költségmentes.</p>
<p>11. Értékkövetés</p> <p>11.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón megnöveli, amennyiben a szerződő a díjnövelést nem utasítja el.</p> <p>11.2. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg.</p> <p>11.3. A díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (a tárgyévvel megelőző naptári évre) vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2%-ponttal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4%-nál nem lehet alacsonyabb.</p> <p>11.4. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti, baleseti halál és egészségkárosodási szolgáltatások biztosítási összegének értéke is.</p> <p>11.5. 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 időszaktól.</p> <p>11.6. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a jelen feltételek 10.6. pontban leírtak szerint jár el.</p>	<p>13. A szerződést terhelő költségek</p> <p>13.1. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza.</p> <p>13.2. A folyamatos díjas alszerződést terhelő költségek</p> <p>A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik.</p> <p>A költségek levonását – függetlenül a díjfizetési gyakoriságtól – minden hónap elsején végzi el a biztosító a következő sorrendben:</p> <p>13.2.1. Kockázati díj: a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke.</p> <p>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.</p> <p>13.2.3. Adminisztrációs költség: a szerződés állománykezelési, karrendezési költségeinek fedezetéül szolgál.</p> <p>Amennyiben a biztosítási tartam meghaladta a 20 évet a biztosító nem érvényesíti az adminisztrációs költséget.</p> <p>13.2.4. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetéül szolgál.</p> <p>13.3. Eseti díjas alszerződést terhelő költségek</p> <p>13.3.1. Egyszeri befektetési költség: a szerződés megszerzésének költsége.</p> <p>A költség levonása a befizetett eseti díjból történik, a befektetés napján.</p> <p>A biztosító az UNION Garantált-Kötvény eszközalap és Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésen nem érvényesít egyszeri befektetési költséget.</p> <p>13.3.2. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetéül szolgál.</p> <p>13.4. A szerződő rendelkezésétől függő költségek:</p> <p>– Visszavásárlási költség</p> <p>– Átváltási költség</p> <p>– Információs levél (írásos tájékoztató a szerződés adatairól és az esetlegesen bekövetkező költségmódosulásról) költsége</p> <p>A szerződő rendelkezésétől függő költségeket a biztosító fix összegben határozza meg.</p>

<p>14. Maradékjogok A maradékjogok vonatkozásában a biztosító teljesítésének jogosultja a biztosított.</p> <p>14.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok</p> <p>14.1.1. Teljes visszavásárlás</p> <p>14.1.1.1. Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.</p> <p>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.</p> <p>14.1.2. Részleges visszavásárlás 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 eszközalaponként is meghatározható.</p> <p>14.1.3. Díjmentesítés</p> <p>a) Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjas alszerződés.</p> <p>b) Díjmentesített folyamatos díjas alszerződéshez eseti díjak fizetése a díjmentesítési időszak alatt is teljesíthető.</p> <p>c) 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.</p> <p>d) 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.</p> <p>e) 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.</p> <p>14.2. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok</p> <p>14.2.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.3. pontjaiban foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak az eseti díjas alszerződések, kivéve a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilván tartására szóló eseti díjú alszerződést. A befizetéstől számított első 6 hónapban a biztosító költséget számol fel a részleges vagy teljes visszavásárlás teljesítésekor. A költség mértékét az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.3. pontja tartalmazza.</p> <p>14.2.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen elhelyezett díjak bármikor visszavásárolhatóak részlegesen vagy teljesen. Ennek az alszerződésnek a számlaértéke lehet 0 Ft is. A biztosító az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában meghatározott költséget érvényesít, amennyiben a részleges vagy teljes visszavásárlás az utolsó befizetést követő 3 hónapon belül történik.</p> <p>14.2.3. Valamennyi eseti díjú alszerződés a biztosító szolgáltatásával megszűnik.</p> <p>15. A biztosító teljesítése</p> <p>15.1. A biztosító a teljesítést a szolgáltatás jogosultjának nyújtja.</p> <p>15.2. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26. pontjában foglaltak szerint teljesíti.</p> <p>15.3. Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>15.5. <i>Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.</p>	<p>tóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.</p> <p>15.6. <i>A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.</p> <p>15.7. <i>Lejáratú szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt.</p> <p>15.8. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befektetésre nem került, úgy a biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a szerződőnek visszafizeti.</p> <p>15.9. A biztosító szolgáltatásának igénybevételéhez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26.6. pontjában foglaltakon túlmenően – az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges: – a jelen feltételek 7.2. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a nyugdíjjogosultság megszerzésével és a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásával kapcsolatban a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok, – a jelen feltételek 7.3. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a társadalombiztosítás illetékes szerve által az egészségkárosodás kapcsán kibocsátott határozat, – a jelen feltételek 7.4. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában az öregségi nyugdíjvalósítás kapcsolatos a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok.</p> <p>15.10. <i>A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</i></p> <p>15.10.1. Euróban nyilvántartott eszközalapba történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti: Amennyiben a jogosult: a) rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést, b) forint alapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is euróban teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkori euró/forint átváltási árfolyamon történik, c) postai úton való teljesítéssel kéri, úgy a biztosító forintban teljesíti a kifizetést. Ebben az esetben az euróról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vételi árfolyamon történik.</p> <p>15.10.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.</p> <p>15.10.3. Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatás nyilvántartására szóló szerződést nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi.</p> <p>16. Egyebek</p> <p>16.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra.</p> <p>16.2. <i>A jelen alapbiztosítás mellé a Rokkantság esetén nyújtott díj-átvállalásra szóló kiegészítő biztosítás köthető.</i> A Kiegészítő Biztosítás Feltételek 7.3. pontjában meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződő választhat, és kérheti: 16.2.1. A jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.4. pontban meghatározott Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás 9.4.1. pont b) szerinti egészségkárosodási biztosítási összeg kifizetését, és nem kéri a 9.4.1. pont a) szerint folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértékének kifizetését; ebben az esetben a Kiegészítő Biztosítási Feltételek szerint a következő első díjfizetési időszaktól a biztosító az alapbiztosítás díjfizetését átvállalja. 16.2.2. A jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.4. pontban meghatározott Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás teljesítését, és a kifizetéssel az alapbiztosítás megszűnik; ebben az esetben a biztosító a díjátvállalás összegével azonos mértékű, járadékszolgáltatást nyújt havonta a biztosítottnak.</p> <p>17. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlatról: A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 14.1.1. és 14.1.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.</p>
---	--