

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 II.2. és III.2. pontjaiban leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

Jelen feltételek elválaszthatatlan részét képezik az 1. sz. Kondíciós lista és 2. sz. Befektetési politika mellékletek.

A biztosítás határozott tartamra és teljes életre is megköthető; az I. fejezet tartalmazza a közös szabályozást, illetve a II. és a III. fejezet tartalmazza az eltérő szabályokat.

I. KÖZÖS SZABÁLYOK

1. A biztosítási szerződés alanyai

Biztosított: jelen szerződési feltételek értelmében biztosított csak az a természetes személy lehet, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 1. évet elérte, de a 80. évet nem haladta meg.

2. A biztosítás kezdete

A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.

3. A biztosító kockázatviselése

A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik.

4. A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 7. pontjában foglaltakon túlmenően:

- 4.1. a jelen Különös Biztosítási Feltételek II. 2. és III. 2. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével,
- 4.2. amennyiben 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,
- 4.3. a szerződés teljes visszavásárlásával.

5. A biztosítás díja

- 5.1. A biztosítás egyszeri díjfizetésű, és a biztosítás díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg esedékes.
- 5.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.
- 5.3. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.

6. A szerződő számlája

- 6.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás díját mely eszközalapokba kívánja elhelyezni (Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 24.1. pont).
- 6.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.
- 6.3. A díjat a biztosító felhalmozási befektetési egységekben tartja nyilván.
- 6.4. A díj befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díj a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzen. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, név, cím jelentik. A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. A szerződés díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbitől számított 4 munkanapon belül kerül sor:
 - a) a biztosítás kezdeti dátuma,
 - b) a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma,
 - c) kötvényesítés dátuma.
- 6.5. **Átváltás**
A szerződőnek jogában áll a meglévő eszközalapokból egyéb eszközalapokba átváltani a befektetési egységeit. Az új eszközalapba történő átváltásra (Általános Biztosítás Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 24.7. pont) a szerződő megjelölhet dátumot. Amennyiben a szerződő által megjelölt dátum korábbi, mint az

átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezése, úgy az átváltás napja a kérelem beérkezését követő 2. munkanap. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, úgy az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon érvényes árfolyamon történik.

7. A szerződést terhelő költségek

A biztosító a szerződéssel kapcsolatban az alábbi költségeket számítja fel:

- 7.1. **Egyszeri befektetési költség:** a biztosító az egyszeri díjból vonja le a költségét. Az egyszeri befektetési költség nem lehet magasabb, mint a befizetett díj 10%-a. A mindenkor aktuális értéket a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) tartalmazza.
- 7.2. Folyamatos költségek
 - 7.2.1. **Alapkezelési költség**
Az eszközalapok kezelésének a biztosításba beépített költsége, melyet a szerződés kötvényértékéből von le a biztosító, oly módon, hogy csökkenti a befektetési egységek számát. Ezen költség nem lehet magasabb, mint 4,0%/év, az aktuális értékét a jelen szerződés 1. sz. melléklete (Kondíciós lista) tartalmazza.
 - 7.2.2. **Az eszközalapok árfolyamába beépített költségek**
Az eszközalapok napi árfolyamértéke már tartalmazza ezen költséget. Az egyes eszközalapok vonatkozásában a vagyon kezelője állapítja meg. Az eszközalap összetételében bekövetkező változások, piaci viszonyok alakulása következtében változhat, de maximális értéke nem lehet magasabb, mint éves 5,0%. Az aktuális értékét az alapok befektetési politikája tartalmazza.
 - 7.2.3. **Kockázati díj**
A kockázati díj az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 1.26. pontjában foglaltak szerint kerül levonásra.
- 7.3. A biztosító a 7.1.-7.2. pontokban foglalt költségeken túlmenően további költségek érvényesítésére is jogosult, melyeket a jelen Különös Biztosítási Feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmaz.
- 7.4. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes befektetési egységekre vonatkozó árfolyam alapul vételével, minden hónap első napján történik.
- 7.5. A költségeket a Kondíciós listában megjelöltek szerint a biztosító évente módosíthatja.

8. Maradékjogok

- 8.1. **Teljes visszavásárlás**
A szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.
A biztosítás visszavásárlása esetén a befektetési egységek aktuális értékének visszavásárlási értéke a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra, amelyet az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 1. sz. táblázata tartalmazza.
- 8.2. **Részleges visszavásárlás**
A szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítás részleges visszavásárlását a Kondíciós listában foglalt feltételekkel (1. sz. melléklet). A kívánt összeget a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével és a visszavásárlási táblázat szerint teljesíti. A részleges visszavásárlás eszközalaponként is meghatározható. Amennyiben a részleges visszavásárlás teljesítését követően a kötvényérték a Kondíciós listában meghatározott összeg alá csökken, a biztosító a beérkezett igényt automatikusan teljes visszavásárlási igényként kezeli.
- 8.3. **Visszavásárlás teljesítése**
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 munkanapig beérkezett a biztosítóhoz. Amennyiben a szerződő nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására.

9. A biztosító teljesítése

- 9.1. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 23. pontjában foglaltak szerint teljesíti.
- 9.2. A biztosító szolgáltatásának igénybeviteléhez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó

- élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 23.6. pontjában foglalt dokumentumok benyújtása szükséges.
- 9.3. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése
- 9.3.1. Euróban nyilvántartott eszközalapba történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti:
Amennyiben a jogosult:
- rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést,
 - forint alapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is euróban teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkor euró/forint átváltási árfolyamon történik,
 - postai úton való teljesítéssel kéri: a biztosító forintban teljesíti a kifizetést. Az euróról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vételi árfolyamán történik.
- 9.3.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.
- 10. Egyebek**
- 10.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra.
- 10.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.**

II. HATÁROZOTT TARTAMÚ, BEFEKTETÉSI ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ, EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ ÉLETBIZTOSÍTÁS SPECIÁLIS SZABÁLYAI

- 1. A biztosítás tartama**
A biztosítás határozott minimum 1, maximum 10 év tartamra köthető.
- 2. A biztosítási esemény**
Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:
2.1. a biztosított halála,
2.2. a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte.
- 3. A biztosító szolgáltatása**
- 3.1. *Halálesieti szolgáltatás*
- 3.1.1. A biztosítottnak a biztosítás tartama alatt történt elhalálozása esetén halálesieti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
- 3.1.1.1. az alábbi értékek közül a magasabb:
a) a szerződésben meghatározott halálesieti biztosítási összeg (a biztosítás befizetett díjának 110 százaléka), feltéve, ha a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt; **részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részvisszavásárlás(ok) során kivont befektetési egységek aktuális értékével csökkenti az így megállapított halálesieti biztosítási összeget**, vagy
b) az aktuális kötvényérték, és
- 3.1.1.2. mind az a) mind a b) esetben a jelen Különös Biztosítási Feltételek II.3.3 pontjában meghatározott bónusz összege.
- 3.1.2. Az aktuális kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor.
- 3.2. *Lejáratosi szolgáltatás*
- 3.2.1. A biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam lejáratakor az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
a) az aktuális kötvényérték, és
b) a jelen Különös Biztosítási Feltételek II.3.3. pontjában meghatározott bónusz összege.
- 3.2.2. Az aktuális kötvényérték meghatározására a szerződés lejáratának napján érvényes árfolyamon kerül sor.
- 3.3. *Bónusz*
- 3.3.1. A biztosító a biztosítási esemény bekövetkeztekor (a biztosított halála esetén vagy a tartam lejáratakor) a kedvezményezett részére bónusz kifizetést teljesít, amennyiben a biztosítás tartama alatt a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt.
- 3.3.2. A bónusz kiszámítása úgy történik, hogy a befizetett díjat megszorozzuk annyi százalékkal, ahány teljes év a biztosítás kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig eltelt, azonban a szorzó maximum 10 százalék lehet.
- 3.3.3. A szerződés visszavásárlása esetén a biztosító bónusz kifizetést nem teljesít.
- 4. A biztosító teljesítése**
A biztosító a szolgáltatását jelen Különös Biztosítási Feltételek I.9. pontjában foglaltak szerint teljesíti.

III. TELJES ÉLETRE SZÓLÓ, BEFEKTETÉSI ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ, EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ ÉLETBIZTOSÍTÁS SPECIÁLIS SZABÁLYAI

- 1. A biztosítás tartama**
A biztosítás határozatlan tartamú, a biztosított haláláig tart.
- 2. A biztosítási esemény**
Jelen feltétel szerint biztosítási esemény a biztosított bármely okú halála.
- 3. A biztosító szolgáltatása**
- 3.1. *Halálesieti szolgáltatás*
A biztosított elhalálozása esetén halálesieti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
- 3.1.1. az alábbi értékek közül a magasabb:
a) a szerződésben meghatározott halálesieti biztosítási összeg (a biztosítás befizetett díjának 110 százaléka), feltéve, ha a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt; **részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részvisszavásárlás(ok) során kivont befektetési egységek aktuális értékével csökkenti az így megállapított halálesieti biztosítási összeget**, vagy
b) az aktuális kötvényérték, és
- 3.1.2. mind az a) mind a b) esetben a jelen Különös Biztosítási Feltételek III.3.2. pontjában meghatározott bónusz összege.
- 3.1.3. Az aktuális kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor.
- 3.2. *Bónusz*
- 3.2.1. A biztosító bónusz kifizetést teljesít a biztosított 10. biztosítási évforduló előtt bekövetkező halála esetén a halálesieti kedvezményezett részére, illetve amennyiben a biztosítás tartamából 10 év eltelt, úgy a 10. biztosítási évfordulót követően a szerződő részére, ha a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt.
- 3.2.2. A bónusz kiszámítása úgy történik, hogy a befizetett díjat szorozzuk annyi százalékkal, ahány teljes év a biztosítás kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig eltelt, a szorzó maximum 10 százalék lehet.
- 3.2.3. A szerződés 10 éven belül történő visszavásárlása esetén a biztosító bónusz kifizetést nem teljesít, azonban a 10. év után történő visszavásárlás a korábban kifizetett bónuszt már nem érinti.
- 4. A biztosító teljesítése**
A biztosító a szolgáltatását jelen Különös Biztosítási Feltételek I.9. pontjában foglaltak szerint teljesíti.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.