

Termékleírás

UNION-Szinkron

Befektetési eszközalapokhoz kötött, határozott illetve határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas életbiztosítás

Az UNION Biztosító bevezeti új egyszeri díjas életbiztosítását, amely az UNION Biztosító, mint a hazai biztosítási piac egyik legtőkeerősebb társasága, valamint a VIG Csoport, Kelet-Közép-Európa legnagyobb biztosítási csoportjának nemzetközi hátterével kínál biztonságos és versenyképes hozam elérését lehetővé tevő befektetési lehetőséget.

Kiknek ajánljuk?

Azon ügyfeleinknek akik:

- nem tudnak rendszeres megtakarítást fizetni, elképzelésük egy egyszeri díjas konstrukció
- jövedelemszerkezetük évente egyszer biztosít nagyobb befizetést

Új eszközalap

A termék bevezetésével egy időben a hozzá kapcsolódó befektetési kínálatunkat is megújítottuk és új C-QUADRAT Trendkövető Vegyes eszközalap kerül bevezetésre.

Kiknek ajánlható a biztosítás, azaz a termék célja

Az új UNION-Szinkron egyszeri díjfizetésű, unit-linked életbiztosítás az ügyfélválasztás szerint megköthető határozott tartamra és élethosszig szóló tartamra (határozatlan tartamra) is.

- A határozott tartamra (minimum 1, maximum 10 év tartamra) szóló változatot **rövid- és középtávon befektetni**, illetve ilyen távon **életbiztosítási védelmet** kereső ügyfeleknek ajánljuk.

A határozatlan időszakra szóló változatot pedig azoknak a befektetőknek ajánljuk, akik **hosszabb távú befektetésben** gondolkodnak és folyamatosan szeretnék élvezni egy unit-linked életbiztosítás előnyeit, illetve így szeretnének **gondoskodni. szeretteikről, kivéve ezt az összeget az örökösödési körből.**

Szerződő

Szerződő lehet a biztosított vagy a biztosítottól eltérő **magánszemély és jogi személy.**

Biztosított életkora

Az életbiztosított életkora a biztosítási szerződés megkötésekor **meg kell, hogy haladja a 1. évet, és legfeljebb 80 év lehet.**

A biztosítás tartama

Az életbiztosítás a szerződő választása szerint megköthető:

- határozott tartamra, amelynek minimális tartama 1 év és maximális tartama pedig 10 év,
- határozatlan tartamra (élethosszig), amely a biztosított haláláig szól.

A biztosítás tartama és lejáratja nem módosítható.

A határozott tartamú szerződés esetén a szerződő felek megegyezhetnek a tartam meghatározatlan idejű meghosszabbításában.

A biztosítás kezdete

A szerződés kezdete annak **a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja.**

A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.

A kockázatviselés kezdete az ajánlat **aláírását követő nap 0. órakor** megkezdődik (feltéve, hogy a díj beérkezett).

A biztosító várakozási időt nem ír elő.

A biztosítás megszűnése

A szerződés megszűnik a unit-linked biztosítások ÁBF-ben leírt általános eseteken túlmenően:

- határozott tartamú szerződés esetén:
 - a biztosított halála esetén, a szolgáltatás teljesítésének napján
 - a biztosítás lejáratának napján
- határozatlan tartamú szerződés esetén: a biztosított halálakor a szolgáltatás teljesítésének napján

Egyszeri díjfizetés

A biztosítás egyszeri díjfizetésű.

A biztosítási díjat forintban kell megfizetni, az ajánlat megtételekor esedékes.

Minimális díj: 200.000 forint.

Díjfizetés módja: szerződő által indított banki átutalás. **Postai csekkes és csoportos díjlehívás nem választható.**

Eseti díjfizetés

A biztosításra az ügyfél **eseti díjat nem fizethet.**

Reaktiválás

A visszavásárolt biztosítás nem reaktiválható!

Adózási tudnivalók

Az életbiztosítás adójóváírás igénybevételére nem jogosít.

Az életbiztosításra vonatkozó részletes adózási tudnivalókat az Adózási tájékoztató 2015. (életbiztosítás) c. nyomtatvány tartalmazza.

Maradékjogok

A biztosítás a következő maradékjogokkal rendelkezik: A szerződő írásban bármikor kérheti a Kondíciós listában meghatározott mértékig a biztosítás **részleges illetve teljesen visszavásárlását.**

A visszavásárlási érték a Kondíciós listában található visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra.

Részleges visszavásárlás esetén a biztosító a **részvisszavásárlás(ok) során kivont befektetési egységek aktuális értékével csökkenti a haláleseti biztosítási összeget.**

A biztosításra kötvény-kölcsön nem nyújtható.

Szerződmódosítás

A biztosítási szerződésbe szerződként a biztosított a szerződő írásbeli hozzájárulásával bármikor beléphet.

Harmadik személy nem léphet be a szerződésbe. A biztosított személye nem módosítható.

Biztosítási szolgáltatások

Határozott tartamú szerződés esetén

Haláleseti szolgáltatás

A biztosító haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki:

az alábbi értékek közül a magasabbat:

- a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeget (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 haláleseti biztosítási összeget, vagy
 - az aktuális kötvényértéket, továbbá
- mind az a) mind a b) esetben a továbbiakban meghatározott bónusz összeget.

A haláleseti szolgáltatásra kedvezményezett jelölhető; ha kedvezményezett jelölés nem történt, a haláleseti szolgáltatásra a biztosított örökösei jogosultak.

Lejárat *szolgáltatás*

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki:

- az aktuális kötvényértéket és
- a továbbiakban meghatározott bónusz összeget.

A lejárat

Bónusz

A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésekor bónusz kifizetést teljesít:

- a biztosított halála esetén a haláleseti szolgáltatásra jogosultnak / kedvezményezettnek vagy
- a biztosítási tartam lejáratakor a lejárat

A szerződés visszavásárlása esetén a biztosító bónusz kifizetést nem teljesít

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.

Például:

5 éves tartamú szerződés esetén a lejárat

A biztosított 7 évben bekövetkező halála esetén a haláleseti bónusz kiszámításához a befizetett díjat 6%-kal kell megszorozni.

Határozatlan tartamú szerződés esetén

Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a biztosított halála esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegeket fizeti ki: az alábbi értékek közül a magasabbat:

- a szerződésben meghatározott haláleseti 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 haláleseti biztosítási összeget, vagy
 - az aktuális kötvényérték, és
- továbbá mind az a) mind a b) esetben a továbbiakban meghatározott bónusz összeget.

Bónusz

A biztosító bónusz kifizetést teljesít

- a biztosított 10. biztosítási évforduló előtt bekövetkező halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére, illetve
- amennyiben a biztosítás tartamából 10 év eltelt (és a biztosított ezen idő alatt nem halt meg), úgy a 10. biztosítási évfordulót követően a szerződő részére,

ha a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt.

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.

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.

Választható eszközalapok

A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni. A Befektetési politikában (KBF 2. számú melléklete) olvashatók az egyes eszközalapokról azok a tudnivalók, amely a döntést segítik.

Az UNION-Szinkron életbiztosítás mellett a bevezetéskor kínált eszközalapok:

Részvény és áru eszközalapok:

- Arany
- Közép-európai Részvény
- Amerikai Részvény
- UNION-Dinamikusan Fejlődő Piacok Részvény
- Liechtenstein Aktív Vegyes
- UNION-Ázsiai Részvény
- UNION-Euro eszközalap: csak 100%-ban választható!
- Európai Részvény eszközalap: csak az életbiztosítás mellett választható!

Menedzselt eszközalap:

- Abszolút

Céldátum eszközalapok:

- Optimax 2025 Céldátum Vegyes
- Optimax 2030 Céldátum Vegyes
- Optimax 2035 Céldátum Vegyes
- Optimax 2040 Céldátum Vegyes

Konzervatív eszközalapok:

- Aktív Hazai Kötvény

Új eszközalap: csak az életbiztosítás mellett választható!

A termék sikeres értékesítésének támogatására kerül bevezetésre speciálisan az **UNION-Szinkron** életbiztosítás mellé **C-QUADRAT Trendkövető Vegyes eszközalap**

Az eszközalap vagyonekezelője az UNION Biztosító.

Az eszközalap rövid összefoglalást bemutatását a szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

A díjak befektetése

Díj befektetése

A biztosítási díj befektetési egységre történő átszámítása a díjaknak az **alábbi időpontok közül a legkésőbbtől számított 4 munkanapon belül**

- a biztosítás kezdeti dátuma,
- a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma,
- kötvényesítés dátuma.

Átváltás

A tartam során módosítható a már befektetett díj eszközalapok közötti felosztása (átváltás). Az átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, amely nem lehet korábbi, mint az átváltási kérelem **biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanap**.

Amennyiben nem jelöl meg ilyen dátumot a szerződő, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

Költségek

A biztosító a biztosítási díjat **felhalmozási befektetési egységként** írja jóvá, kezdeti befektetési egységeket nem alkalmaz.

A befektetési egységek **vételi és eladási ára azonos**, azokat a biztosító nem különbözteti meg.

A biztosító a szerződéssel kapcsolatban az alábbi költségeket számítja fel:

Egyszeri befektetési költség:

A biztosító a biztosítási tartamtól (ajánlaton a szerződő választja meg) függően a díjból az alábbiak szerint meghatározott százalékos mértékben vonja le:

Biztosítási tartam – Egyszeri befektetési költség

Határozott tartamú szerződés esetén:

- 1 év - 1%
- 2 év - 2%
- 3 év - 3%
- 4 év - 4%
- 5 év - 5%
- 6 év - 6%
- 7 év - 7%
- 8 év - 8%
- 9 év - 9%
- 10 év - 10%

Teljes életre szóló szerződés esetén: 10%

Alapkezelési költség

A biztosító havonta, minden hónap első napján az egyszeri díjas szerződés kötvényértékéből vonja le, mértéke: 0,165%/hó

Kockázati díj

A biztosító a haláleseti kockázati díjat a befektetési egységekből havonta, minden hónap első napján vonja le addig, amíg a haláleseti biztosítási összeget (azaz az egyszeri díj 110%) nem haladja a szerződés aktuális kötvényértéke.

A haláleseti kockázat díja 100 000 Ft kockázatnak kitett összegre vonatkozóan: 2000 Ft/év.

Számlaegyenleg költsége

Új szolgáltatás!

Amennyiben az ügyfél rendelkezik az UNION Ügyfélportálon elektronikus kommunikációval, úgy a **számlák egyenlegének kiküldése elektronikusan ingyenes.**

A biztosító évente egyszer, ingyenesen küld számlaegyenleget a szerződőnek.

A szerződő kérésére bármikor tudunk egyenleget postán is küldeni, de annak költségét (440 Ft) levonjuk az ügyfél számlájáról.

Átváltás költsége

Új szolgáltatás!

Amennyiben az átváltás az UNION Ügyfélportálon keresztül, online történik: minden átváltás ingyenes.

Amennyiben az átváltás nem online történik: évente az első átváltás ingyenes, és a további átváltások költsége alkalmanként 440 Ft.

Visszavásárlási költség

A szerződés aktuális kötvényértékének visszavásárlási értéke a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra (Kondíciós lista 1. sz. táblázat).

Prémium kedvezmény

10 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó egyszeri díjas életbiztosítás esetén Prémium kedvezmény adható.

Prémium kedvezménnyel kötött UNION-Szinkron életbiztosítás esetén a biztosító egyszeri befektetési költséget nem vonja le, és a befizetett díj teljes összege befektetésre / befektetési egységekre történő átváltásra kerül.

50 millió Ft egyszeri díjas záradék

50 millió Ft egyszeri díjat elérő vagy meghaladó összegű életbiztosítás kötése esetén a biztosító az egyszeri díjat meghaladó garantált haláleseti szolgáltatást 5 millió Ft-ban maximalizálja.

Árfolyam-monitor szolgáltatás

Az **Árfolyam-monitor** szolgáltatással a szerződés valamennyi eszközalapjára árfolyam figyelési és automatikus eszközalap átváltási lehetőséget kínál a biztosító ingyenesen ügyfeleinek.

A szerződő által megjelölt árfolyam-figyelési érték (bejegyzést követően mért legmagasabb árfolyam-értékéhez képest lecsökken az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama) elérésekor a biztosító automatikusan a meglévő eszközalap egységeinek az átváltását végzi el a szerződésen.

A szerződőnek – ha igényli a szolgáltatást – az ajánlaton kell ezt megjelölnie és az erre vonatkozó Kiegészítő Biztosítási Feltételeket is át kell neki adni a részére.

TKM értékek

UNION-Szinkron egyszeri díjfizetésű életbiztosítás TKM értékei:

Határozott tartamú szerződés esetén:

5 éves tartam:	3,37%-6,66%
6 éves tartam:	3,40%-6,70%
7 éves tartam:	3,43%-6,74%
8 éves tartam:	3,46%-6,78%
9 éves tartam:	3,49%-6,82%
10 éves tartam:	3,52%-6,83%

A termék 1-10 év közötti tartamra köthető, és a TKM értékek a tartam során nem monoton csökkennek.

Felhívjuk a figyelmet, hogy jelen termék a TKM szabályzat által javasolt felső limitértéket 8-10 éves tartamoknál meghaladja.

Egész életre szóló szerződés esetén:

5 éves tartam:	5,58%-9,55%
10 éves tartam:	3,52%-6,86%
20 éves tartam:	3,41%-6,72%

Felhívjuk a figyelmet, hogy a jelen termék TKM alsó értéke a TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket 5 éves tartamnál, és TKM felső értéke pedig a felső limitértéket 5,10 és 20 éves tartamnál meghaladja.

2015. július