

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. Jelen feltételek elválaszthatatlan részét képezik az 1. sz. Kondíciós lista, 2. sz. Befektetési politika mellékletek és 3. sz. Járulékszolgáltatási feltételek.

**1. Fogalmak**

- 1.1. Keretszerződés: a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.
- 1.2. Alszerződések:
  - 1.2.1. Egyszeri díjú alszerződés: az albiztosítás, amely a nyugdíj célú megtakarításra fizetett díj nyilvántartására szolgál.
  - 1.2.2. Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés.

**2. A biztosítási szerződés alanyai**

- 2.1. A szerződő  
Jelen biztosítási feltételek értelmében a szerződő félnek természetes személynek kell lennie.
- 2.2. A biztosított  
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 1 éve 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 nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapotáig) tart.

**4. 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.

**5. A biztosító kockázatviselése**

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

**6. A biztosítás megszűnése**

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

- 6.1. a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.1. és 7.3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével;
- 6.2. a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.2. illetve 7.4. pontja szerinti biztosítási események bekövetkezése esetén:
  - egyösszegű szolgáltatás esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével,
  - járadékszolgáltatás esetén megszűnik a biztosító kockázatviselése a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7. pontban meghatározott esetekben a biztosítás tőkegyűjtési időszakára vonatkozóan, és megszűnik a biztosítási szerződés az utolsó esedékes járadék kifizetésének napján,
- 6.3. 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,
- 6.4. a szerződés visszavásárlásával.

**7. A biztosítási esemény**

Jelen feltétel szerinti biztosítási eseménynek minősül:

- 7.1. a biztosított halála,
- 7.2. a biztosított által a társadalombiztosítási nyugalomról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra 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

- 7.4. éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), a tartam lejáratakor a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése.

**8. Szolgáltatások**

**8.1. A biztosított szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen Különös Biztosítási Feltételek 12. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.**

- 8.2. *Haláleseti szolgáltatás*
  - 8.2.1. A biztosítottnak a biztosítás tartama alatt történt elhalálozása esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
    - 8.2.1.1. egyszeri díjú alszerződésre vonatkozóan az alábbi értékek közül a magasabb:
      - a) a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg, amely a biztosítás díjával azonos, 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
      - b) az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.2.1.2. a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.2.1.3. a jelen Különös Biztosítási Feltételek 8.7. pontjában meghatározott bónusz összege.
  - 8.2.2. Az aktuális kötvényértékek meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor.
- 8.3. *A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás*
  - 8.3.1. A biztosított által a biztosítás hatálya alatt a nyugdíjjogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
    - 8.3.1.1. az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.3.1.2. a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.3.1.3. a jelen Különös Biztosítási Feltételek 8.7. pontban meghatározott bónusz összege.
  - 8.3.2. Az aktuális kötvényértékek meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor.
- 8.4. *Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás*
  - 8.4.1. Az egészségkárosodás aktuális biztosítási összege az ajánlaton meghatározott biztosítási összeg.
  - 8.4.2. A biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
    - 8.4.2.1. a szerződésben meghatározott egészségkárosodási biztosítási összeg, továbbá
    - 8.4.2.2. az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.4.2.3. a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.4.2.4. a jelen Különös Biztosítási Feltételek 8.7. pontjában meghatározott bónusz összege.
  - 8.4.3. Az aktuális kötvényértékek meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor.
- 8.5. *Lejáratú szolgáltatás*
  - 8.5.1. A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
    - 8.5.1.1. az egyszeri díjú alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.5.1.2. a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés aktuális kötvényértéke, továbbá
    - 8.5.1.3. a jelen Különös Biztosítási Feltételek 8.7. pontjában meghatározott bónusz összege.
  - 8.5.2. Az aktuális kötvényértékek meghatározására azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reál irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt.

<p>8.6. <i>Járadékszolgáltatás</i></p> <p>8.6.1. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásától a jelen Különös Biztosítási Feltételek 8.3. vagy 8.5. pontokban meghatározott szolgáltatás teljesítéséig 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>8.6.2. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a biztosító a nyugdíjszolgáltatást – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtt – egy összegben teljesíti.</p> <p>8.7. <i>Bónusz</i></p> <p>8.7.1. A biztosító a 7. pontban meghatározott bármely biztosítási események bekövetkeztekor a biztosítottnak, illetve a haláleseti szolgáltatás esetén a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje részére bónusz kifizetést teljesít, amennyiben a biztosítás tartama alatt a szerződésen részleges visszavásárlás nem történt.</p> <p>8.7.2. A 8.6. pont szerinti járadékszolgáltatás teljesítése esetén a bónuszt nem számítja be a biztosító a járadékszolgáltatás alapját képező tőkébe. Ez esetben a bónusz kifizetése a járadékszolgáltatásra való jogosultság megnyílásával esedékes, és a kifizetés jogosultja a biztosított.</p> <p>8.7.3. A bónusz kiszámítása úgy történik, hogy a befizetett biztosítási díj összegét szorozzuk annyi százalékkal, ahány teljes év a biztosítás kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig már eltelt, de a szorzó maximum 5 százalék lehet.</p> <p>8.7.4. A szerződés visszavásárlása esetén a biztosító bónusz kifizetést nem teljesít.</p>	<p>11. <b>A szerződést terhelő költségek</b></p> <p>A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordítások érdekében az alábbi költségeket számítja fel:</p> <p>11.1. <i>Egyszeri befektetési költség:</i> a biztosító a díjból a biztosítás számított tartamától – azaz a biztosítás kezdete és lejáratá közötti egész évek számától – függően a Kondíciós lista szerint meghatározott százalékos mértékében vonja le a költségét. Az egyszeri befektetési költség nem lehet magasabb, mint a befizetett díj 5%-a. A mindenkor aktuális értéket a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) tartalmazza.</p> <p>11.2. Folyamatos költségek</p> <p>11.2.1. <i>Alapkezelési költség</i></p> <p>Az eszközalapok kezelésének a biztosításba beépített költsége, a szerződés kötvényértékéből vonja le a biztosító, oly módon, hogy csökkenti a befektetési egységek számát. Ezen költség nem lehet magasabb, mint 4,0%/év, az aktuális értékét az 1. sz. melléklet tartalmazza.</p> <p>11.2.2. <i>Az eszközalapok árfolyamába beépített költségek</i></p> <p>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.</p> <p>11.2.3. <i>Kockázati díj</i></p> <p>A kockázati díj az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 1.26. pontjában foglaltak szerint kerül levonásra a jelen Különös Biztosítási feltételek 7.1. és 7.3. pontja szerinti kockázatok fedezetére.</p> <p>11.3. A biztosító a 11.1.-11.2. pontokban foglalt költségeken túlmenően további költségei érvényesítésére is jogosult, melyeket a jelen Különös Biztosítási Feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmaz.</p> <p>11.4. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes befektetési egységekre vonatkozó árfolyam alapul vételével, minden hónap első napján történik.</p> <p>11.5. A költségeket a Kondíciós listában megjelöltek szerint a biztosító évente módosíthatja.</p>
<p>9. <b>A biztosítás díja</b></p> <p>9.1. A biztosítás egyszeri díjfizetésű, és a biztosítási díj az ajánlat aláírásával egyidejűleg esedékes.</p> <p>9.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.</p> <p>9.3. A biztosítás díját a biztosító az 1.2.1. pontban meghatározott alszerződésen helyezi el.</p> <p>9.4. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.</p>	<p>12. <b>Maradékjogok</b></p> <p><b>A maradékjogok vonatkozásában a biztosító teljesítésének jogosultja a biztosított.</b></p> <p>12.1. <i>Teljes visszavásárlás</i></p> <p>A szerződő írásban bármikor kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.</p> <p>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.</p> <p>12.2. <i>Részleges visszavásárlás</i></p> <p>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.</p> <p>12.3. <i>Visszavásárlás teljesítése</i></p> <p>Részleges vagy teljes visszavásárlás esetén a teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő/biztosított megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett a biztosítóhoz. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő harmadik munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására.</p> <p>12.4. A Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződés nem vásárolható vissza.</p>
<p>10. <b>A szerződő számlája</b></p> <p>10.1. 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.), kivéve a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződést, amely felett a szerződő/biztosított a szolgáltatások teljesítéséig nem rendelkezhet.</p> <p>10.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.</p> <p>10.3. A biztosítási díjat a biztosító felhalmozási befektetési egységekben tartja.</p> <p>10.4. 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 egyszeri díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbitől számított 4 munkanapon belül kerül sor:</p> <p>a) a biztosítás kezdeti dátuma,</p> <p>b) a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma,</p> <p>c) kötvényesítés dátuma.</p> <p>10.5. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló alszerződéssel kizárólag elkülönítetten, a Kondíciós lista (1. számú melléklet) 8. pontjában meghatározott eszközalapban tartja nyilván.</p> <p>10.6. A Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg befektetésére a beérkezést követő 4 munkanapon belül kerül sor.</p> <p>10.7. <i>Átváltás</i></p> <p>A szerződőnek jogában áll a meglévő eszközalapokból egyéb eszközalapokba átváltani a befektetési egységeit. Az új eszközalapba történő átváltásra (Általános Biztosítási 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. értékelési napon. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő 2. munkanapon érvényes árfolyamon történik.</p>	<p>13. <b>A biztosító teljesítése</b></p> <p>13.1. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 23. pontjában foglaltak szerint teljesíti.</p> <p>13.2. A biztosító szolgáltatásának igénybevételehez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 23.6. pontjában foglaltakon túlmenően az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:</p> <p>– a jelen feltételek 7.2. pont szerinti biztosítási esemény vonat-</p>

kozásában 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 nyugdíjvalósítási szabályok, társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok.

13.3. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése

13.3.1. 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.

13.3.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.

13.3.3. Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatás nyilvántartására szóló szerződést nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi.

#### 14. Egyebek

14.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra.

14.2. **Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.**

15. **Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlattól**

15.1. **A szerződőt a jelen biztosítás alapján megillető adókedvezmény törvényi szabályainak változása esetén a biztosító jogosult a biztosítási feltételeket egyoldalú nyilatkozattal módosítani annak érdekében, hogy a biztosítás a megváltozott adózási szabályokhoz igazítva az adókedvezmény igénybevételére jogosító feltételeknek megfeleljen.**

**A biztosító a módosításról, a változások pontos megjelölése mellett, az alábbi következményekre történő figyelmeztetéssel egyidejűleg köteles a szerződő felet írásban értesíteni.**

**Ha a szerződő fél a módosítást a biztosító értesítésének a kézhezvételét követő 30 napon belül írásban nem utasítja el, a szerződés a biztosító által közölt módosítás szerint, ellenkező esetben pedig az eredeti feltételek mellett marad hatályban.**

15.2. A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 12. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is (8.1. pont).

**UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**

