

**Kondíciós lista**

**Díjak**

**1. A biztosítás folyamatos díja**

- A biztosítási díj minimális összege:
- 20 év vagy annál rövidebb biztosítási tartam esetén: 84 000 Ft/év
  - 20 évnél hosszabb biztosítási tartam esetén: 60 000 Ft/év

**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 13.4. pontja ennek minősíti.  
Minimális összege befizetésenként: 25 000 Ft

**3. Költségek**

**3.1. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek**

3.1.1. Kezdeti költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének a biztosítás tartamtól függően az alábbiak szerint meghatározott, százalékos mértékéig számít fel kezdeti költséget, melyet a szerződés kezdetétől a biztosítási tartam végéig, legfeljebb 10 éven át érvényesít.

Biztosítás tartama	Kezdeti költség havi százalékos mértéke
eléri vagy meghaladja az 5 évet, de nem éri el a 11 évet	0,408%
eléri vagy meghaladja a 11 évet, de nem éri el a 12 évet	0,443%
eléri vagy meghaladja a 12 évet, de nem éri el a 13 évet	0,478%
eléri vagy meghaladja a 13 évet, de nem éri el a 14 évet	0,513%
eléri vagy meghaladja a 14 évet, de nem éri el a 15 évet	0,548%
eléri vagy meghaladja a 15 évet	0,583%

3.1.2. Alapkezelési költség: ezen költséget a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékéből az alábbiak szerint érvényesíti:

- 350 000 Ft éves díjig: 0,165% /hó
- 351–500 000 Ft éves díjig: 0,15% /hó
- 500 000 Ft éves díj felett: 0,125% /hó

3.1.3. Az adminisztrációs költség: 600 Ft/hó.

3.1.4. Biztosítási kockázati díjak:

- a) A haláleseti kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra, és ezt a díjat csak addig vonja a biztosító, amíg a haláleseti biztosítási összeget meg nem haladja a kötvényérték.  
A haláleseti kockázat díja 200 000 Ft kockázati összegre vonatkozóan: 4000 Ft/év
- b) Az egészségkárosodási kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra, és ezt a díjat a biztosító a tartam során végig levonja.  
Az egészségkárosodás kockázati díja 400 000 Ft kockázati összegre vonatkozóan: 1920 Ft/év

3.1.5. A szerződés folyamatos díjára létrehozott alszerződés részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték összege 100 000 Ft.

Részleges visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 3. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség, amennyiben a háromévi díj is megfizetésre került.  
Visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség, amennyiben a kétévi díj is megfizetésre került.

3.1.6. A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft.

**3.2. Eseti díjak részére létrehozott számlákat terhelő költségek**

3.2.1. Az eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli, kivéve az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba befizetett és a Nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítéskénti eseti díjakat.

3.2.2. Alapkezelési költség: a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékéből a biztosító havonta az alábbi költséget érvényesíti:  
– a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által

- kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésre vonatkozóan 0,10%,  
– egyéb eseti díjas alszerződésekre vonatkozóan 0,199%.
- 3.2.3. A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződést az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 1%-ával megegyező költség terheli.  
A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés értéke lehet 0 Ft is.
- 3.2.4. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjú alszerződést hat hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli. A Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés nem vásárolható vissza.
- 3.2.5. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjra létrehozott alszerződés részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft.
- 4. Számlaegyenleg küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.
- 5. Átváltási költség: évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.
- 6. Átírási költség: nincs.
- 7. A Kondíciós lista értékei naptári évfordulón évente változhatnak.
- 8. A változásokról a biztosító tájékoztatást küld.
- 9. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:  
– UNION Biztosító honlapján: [www.unionbiztosito.hu](http://www.unionbiztosito.hu)  
– UNION Biztosító alábbi telefonszámán: (+36-1) 486-4343  
– UNION Ügyfélportálon keresztül regisztrációt követően
- 10. 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 Aktív Hazai Kötvény eszközalapban tartja nyilván.

1. sz. táblázat

**Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozó visszavásárlási értékek**

	10 éves és hosszabb tartam	9 éves tartam	8 éves tartam	7 éves tartam	6 éves tartam	5 éves tartam
Eltelt évek	visszavásárlási % a kezdeti egységekre					
0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0
2	20	20	25	25	30	35
3	45	45	55	60	65	75
4	50	55	60	70	75	85
5	57	65	70	75	85	100
6	64	70	80	85	100	
7	70	80	90	100		
8	78	90	100			
9	90	100				
10+	100					

Amennyiben a szerződés kevesebb, mint 3 évi folyamatos díj befizetése után kerül díjmentesítésre, úgy a szerződés kezdeti befektetési egységeinek visszavásárlási értéke az eltelt évek számától függetlenül 20%.

A biztosítás tartama során nem módosítható értékek!  
A felhalmozási egységek 100%-ban visszavásárolhatóak.