

|  |   |
|--|---|
| <p>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.</p>  | <p>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 éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem)</p>   |
| <p><b>1. Fogalmak</b><br/>1.1. Keretszerződés: a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.<br/>1.2. Alszerződések:</p>   | <p>7.4. a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, és a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése.</p>   |
| <p>1.2.1. Folyamatos díjú alszerződés: az albiztosítás, amely a nyugdíj célú megtakarításra fizetett díjak nyilvántartására szolgál.<br/>Eseti díjakra létrehozott alszerződések:<br/>1.2.2.1. Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés: kimondottan a nyugdíj célú megtakarításra befizetett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.<br/>1.2.2.2. Kiegészítő eseti díjú alszerződések: kifejezetten nem nyugdíj célúként nevesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződések, amelyben<br/>a) a választott eszközalap nem lehet az UNION-Garantált Kötvény eszközalap.<br/>b) Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés: az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba teljesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződés.<br/>1.2.2.3. 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.</p> | <p><b>8. Szolgáltatások</b><br/><b>8.1. A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 17.1.1. és 17.1.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.</b><br/>8.2. <i>Haláleseti szolgáltatás</i><br/>A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:<br/>8.2.1. Folyamatos díjú alszerződésre vonatkozóan az alábbi értékek közül a magasabb:<br/>a) a szerződésben meghatározott aktuális haláleseti biztosítási összeg (jelen feltételek 10.2. pont szerint), vagy<br/>b) a folyamatos díjú alszerződés (jelen feltételek 1.2.1. pont szerint) aktuális kötvényértéke.<br/>8.2.2. Eseti díjú alszerződésekre vonatkozóan az eseti díjakra létrehozott alszerződések (jelen feltételek 1.2.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.<br/>8.2.3. Ha a biztosított halála közlekedési baleset miatt következett be, és a Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés kötvényértéke a biztosítási esemény időpontjában legalább 100 ezer forint, akkor a biztosító a kötvényérték 10%-ának megfelelő közlekedési baleseti haláleseti összeget, legfeljebb 25 000 000 forintot fizet ki.<br/>8.2.4. Jelen feltétel szempontjából baleset a biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő olyan külső behatás, amelynek következtében az emberi szervezetben heveny módon anatómiai és funkcionális károsodás, maradandó elváltozás, halál következett be.<br/>8.2.5. Jelen feltételek szempontjából közlekedési balesetnek minősül a biztosítottat ért olyan baleset, amely a közúti járművezetésre vonatkozó szabályok megsértésével összefüggésben közúton vagy közúton kívül, továbbá közforgalmú közlekedési eszközökön következett be és a biztosított halálával jár.</p> |
| <p><b>2. A biztosítási szerződés alanyai</b><br/>2.1. Szerződő fél, aki az érvényes jognyilatkozatokat teszi, és a biztosítási díjat a biztosítónak megfizeti. Jelen biztosítási feltételek értelmében a szerződő félnek természetes személynek kell lennie.<br/>2.2. A biztosított</p>  | <p>Jelen feltétel szerint <b>nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p>Jelen szerződési feltételek értelmében biztosított csak az a természetes személy lehet, akinek a biztosítási szerződés létrejöttékor az életkora a 18. évet elérte, és a biztosítottra a szerződés létrejöttékor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 5 év van hátra.</p>  | <p>Jelen feltétel szerint <b>nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p><b>3. A biztosítás tartama</b><br/>A biztosítás határozott tartamú, a biztosítottra a szerződés létrejöttékor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapotáig) tart.</p>   | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p><b>4. A biztosítás kezdete</b><br/>A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.</p>  | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p><b>5. A biztosító kockázatviselése</b><br/>A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik.</p>   | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p><b>6. A biztosítás megszűnése</b><br/>6.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 7. pontjában foglaltakon túlmenően:<br/>a) a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.1. és 7.3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével;<br/>b) a jelen Különös Biztosítási Feltételek 7.2. illetve 7.4. pontja szerinti biztosítási események bekövetkezése esetén<br/>– egyösszegű szolgáltatás esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével,<br/>– járadékszolgáltatás esetén megszűnik a biztosító kockázatviselése a jelen feltételek 7. pontban meghatározott esetekben a biztosítás tőkegyűjtési időszakára vonatkozóan, és megszűnik a biztosítási szerződés az utolsó esedékes járadék kifizetésének napján.</p>  | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p>6.2. 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.</p>   | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p>6.3. A szerződés visszavásárlásával.</p>  | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |
| <p><b>7. A biztosítási esemény</b><br/>Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:<br/>7.1. a biztosított halála,<br/>7.2. a biztosított által a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele,</p>  | <p><b>Jelen feltétel szerint nem számít közlekedési balesetnek a biztosítottat</b><br/>– gyalogosként ért olyan baleset, melynek bekövetkezténél semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,<br/>– kerékpárosként ért olyan baleset, amelyben más jármű, vagy gyalogos nem hatott közre,<br/>– a jármű utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű haladása közben, illetve megállásával összefüggésben következett be.</p>   |

|  |   |
|--|---|
| <p>8.7. összegű és az ajánlat aláírásától számított legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja (3. számú melléklet). 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><b>9. Díjjóváírás</b></p> <p>9.1. Amennyiben a szerződés alapbiztosításra fizetett folyamatos díja a következő időpontokig folyamatosan megfizetésre került, és részleges visszavásárlás sem történt a jelen feltételek 1.2.1. pont szerinti folyamatos díjú alszerződésen, úgy a biztosító az alábbi összegeket írja jóvá a szerződésen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a 10. biztosítási évfordulón az eltelt 10 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 100%-a,</li> <li>– a 15. biztosítási évfordulón az eltelt 15 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 50%-a,</li> <li>– a 20. biztosítási évfordulón az eltelt 20 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 50%-a.</li> </ul> <p>9.2. A díjjóváírás módja<br/>A biztosító a jóváírandó díjat automatikusan, a biztosítás évfordulóján a szerződés Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésén (jelen feltételek 1.2.2.2. b) pont szerint) írja jóvá. A jóváírás napjától a szerződő gyakorolhatja jogait ezen összeg felett. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.3. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjjóváírás nem minősül új eseti befizetésnek.</p> <p>9.3. Tájékoztatás<br/>A biztosító a díjjóváírásról – legkorábban a 10. biztosítási évfordulót követően – az évenkénti egyenlegértesítőben küld információt a szerződőnek.</p> <p><b>10. A biztosítási összeg</b></p> <p>10.1. A kezdeti haláleseti biztosítási összeg a folyamatos díjú alszerződésben kerül meghatározásra.</p> <p>10.2. Az aktuális haláleseti biztosítási összeg az első biztosítási évben az ajánlaton meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig jelen feltételek 14. pontjában meghatározott értékkezelési eljárás szerinti biztosítási összeg.</p> <p>10.3. Az egészségkárosodás kezdeti biztosítási összege a folyamatos díjú alszerződésben kerül meghatározásra.</p> <p>10.4. Az egészségkárosodás aktuális biztosítási összege az első biztosítási évben az ajánlaton meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig a jelen feltételek 14. pontjában meghatározott értékkezelési eljárás szerinti biztosítási összeg.</p> <p><b>11. A biztosító mentesülése</b></p> <p>11.1. <b>Mentesül a biztosító az 8.2. pont szerinti haláleseti szolgáltatási biztosítási összeg kifizetése alól az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 19. pontjában foglaltakon túlmenően, amennyiben a biztosított halála balesetből eredően következik be, és bizonyítást nyer, hogy a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.</b></p> <p>11.2. <b>A balesetet súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) ittas állapotával közvetlen okozati összefüggésben,</li> <li>b) bódító-, kábító- vagy más, hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben, illetve toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függősége folytán,</li> <li>c) érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben,</li> <li>d) ittas állapotban történő gépjárművezetése közben következett be, és mindkét utóbbi esetben más közlekedérendészeti szabályt is megszegett.</li> </ul> <p><b>12. Kizárt kockázatok</b></p> <p>12.1. <b>Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 18. pontjában foglaltakon túlmenően, a biztosító kockázatviselése – a 8.2. pont szerinti haláleseti biztosítási esemény vonatkozásában – nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított balesete:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) a biztosított elme- vagy idegbetegségével, pszichiátriai betegségével igazoltan okozati összefüggésben következett be,</li> <li>b) a nem magyarországi fegyveres testület kötelékében teljesített szolgálat idején következett be,</li> <li>c) a biztosított bányászati tevékenysége során következett be,</li> <li>d) a robbanószerekkel, robbanószerkezetekkel kapcsolatos tevékenységgel összefüggésben következett be,</li> </ul> <p>12.2. <b>Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 18.5. pontjában megjelölt veszélyes sportok közé tartoznak jelen szerződés értelmében a rögbi, baseball, amerikai futball, 10 méternél mélyebben történő búvárkodás.</b></p> <p><b>13. A biztosítás díja</b></p> <p>13.1. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával esedékes.</p> <p>13.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.</p> | <p>13.3. <i>Folyamatos díj</i></p> <p>13.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjú alszerződésen (jelen feltételek 1.2.1. pont szerint) helyezi el. A folyamatos díjú alszerződés a nyugdíjbiztosítás díjának a gyűjtésére szolgál.</p> <p>13.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejáratát megelőző, utolsó évfordulót követő időszak.</p> <p>13.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul.</p> <p>13.3.4. A biztosítás folyamatos díja a jelen feltételek 7. pontban meghatározott biztosítási események bármelyikének bekövetkezéséig fizetendő.</p> <p>13.3.5. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.</p> <p>13.3.6. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjú alszerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el az eseti díj mindenkori minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli.</p> <p>13.3.7. Amennyiben a 13.3.6. pontban meghatározott túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan a Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésre (ld. jelen Különös Biztosítási Feltételek 13.4.2.) helyezi át, amennyiben a szerződő ettől eltérően nem nyilatkozik.</p> <p>13.3.8. A jelen feltételek 9. pontban meghatározott díjjóváírás nem módosítja vagy helyettesíti a biztosítás folyamatosan fizetett díját.</p> <p>13.4. <i>Eseti díj</i></p> <p>13.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.</p> <p>13.4.2. Az eseti díjakat a biztosító a szerződő rendelkezésének megfelelően külön (jelen feltételek 1.2.2. pont szerint meghatározott) eseti díjú alszerződéseken tartja nyilván.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj elhelyezésére a biztosító a szerződés létrejöttével egy időben külön UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződést (jelen feltételek 1.2.2.2. b) pont szerint) hoz létre, amely alszerződésnek a kötvényértéke 0 Ft is lehet.</li> <li>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: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződést (jelen feltételek 1.2.2.1. pont szerint) vagy</li> <li>– Kiegészítő eseti díjú alszerződést (jelen feltételek 1.2.2.2. a) pont szerint).</li> </ul> </li> </ul> <p>13.4.3. A Nyugdíjcélú eseti díj kizárólag nyugdíj célra fizethető a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésre.</p> <p>13.4.4. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésneként kizárólag elkülönítetten, a Kondíciós lista (1. számú melléklet) 10. pontjában meghatározott eszközalapban tartja nyilván.</p> <p>13.4.5. Amennyiben az eseti díj befizetésekor 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>13.4.6. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonásra kerülnek jelen szerződés 13.5. pontjában meghatározott feltételek szerint.</p> <p>13.4.8. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmazza.</p> <p>13.5. <i>Díjelmaradás</i></p> <p>13.5.1. Amennyiben a folyamatos díjú alszerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új kiegészítő eseti díj kerül befizetésre, akkor a biztosító ebből a befizetésből először a folyamatos díj hiányát pótolja, és a megmaradt részt helyezi el eseti díjként külön alszerződésen a jelen feltételek 13.4.2. pont szerint.</p> <p>13.5.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik Kiegészítő eseti díjú (jelen feltételek 1.2.2.2. a) pontja szerint) vagy Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap (jelen feltételek 1.2.2.2. b) pont szerint) alszerződéssel, úgy a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát. A kiegyenlítés a következő módon történik: a folyamatos díjú 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:<br/>Ha rendelkezik a szerződő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 3.2.3. pont) elhelyezett eseti díjjal, először</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
| <p>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>Ezt követően, ha egyéb eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 3.2.4. 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) 3.2.3. és 3.2.4. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító.</p> <p>13.5.3. Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt, úgy a biztosító a jelen feltételek 17.1.3. pontban foglaltak szerint a szerződést díjmentesíti. 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 12.1. illetve 12.4. pontjai szerint megszűnik.</p> <p><b>14. Értékkövetés</b></p> <p>14.1. 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>14.2. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg.</p> <p>14.3. A díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (a tárgyévet 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>14.4. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti és az egészségkárosodási biztosítási összegek aktuális értéke is.</p> <p>14.5. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt haláleseti, valamint egészségkárosodási 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 tekintti érvényesnek a következő díjfizetési időszakot.</p> <p>14.6. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a jelen feltételek 13.5. pontban leírtak szerint jár el.</p> <p><b>15. A szerződő számlája</b></p> <p>15.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos és eseti díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni (Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 24.1.), azzal, hogy a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan személyi jövedelemadó visszatérítésként nyilvántartott Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szolgáló eseti díjú alszerződés felett a szerződő/biztosított a szolgáltatások teljesítéséig nem rendelkezhet.</p> <p>15.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.</p> <p>15.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 1.8. pont szerint.</p> <p><b>A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a biztosító nem különbözteti meg.</b></p> <p>15.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, név, cím jelenti. A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. 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 többi folyamatos, illetve eseti díj befektetésére a beérkezést követő 4 munkanapon belül kerül sor.</p> <p>15.5. A biztosítás folyamatos díjának átírányítása (Általános életbiztosítás Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 24.6. pont) új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik.</p> <p>15.6. Az új eszközalapba történő átváltásra (Általános életbiztosítás 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, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik.</p> | <p>15.7. A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalapból egyéb eszközalapba átváltani csak az alszerződés részleges visszavásárlásával lehet. Ez a részleges visszavásárlás költségmentes.</p> <p>15.8. A biztosítás első három évében esedékes folyamatos díjaknak a jóváírása kizárólag kezdeti befektetési egységek formájában történik.</p> <p>15.9. A negyedik évtől esedékes folyamatos díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységként írja jóvá, kivéve a jelen feltételek 15.10. pontban leírtakat.</p> <p>15.10. Amennyiben a szerződő él a jelen feltételek 14. pontban meghatározott értékkövetési lehetőséggel, abban az esetben a díjnövekmény fizetésének kezdetétől számított 3 éven belül esedékes díjnövekmény kezdeti befektetési egységek formájában kerül jóváírásra a biztosítás kezdetétől számított 10 éven belül, 10 év után felhalmozási egységekbe kerül a díjnövekmény is.</p> <p>15.11. Az eseti díjakat a biztosító felhalmozási egységekbe helyezi el az alszerződéseken.</p> <p><b>16. A szerződést terhelő költségek</b></p> <p>16.1. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes befektetési egységekre vonatkozó árfolyam alapulvételével történik. A költségeket a Kondíciós listában megjelölték szerint a biztosító évente módosíthatja.</p> <p>16.2. Alapkezelési költség<br/>Kétféle alapkezelési költség kerül érvényesítésre:<br/>a) A szerződés kötvényértékéből a biztosító a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekből vonja le az eszközalapok kezelésének ellenértékét. Ezen költség nem lehet magasabb, mint 4,0%/év.<br/>b) Az eszközalap árfolyamába épített költség, melyet a vagyon kezelője állapít meg, de maximális értéke nem lehet magasabb, mint éves 4,0%, és értéke az eszközalap összetételében bekövetkező változások, piaci viszonyok alakulása következtében változhat. Az aktuális értékét az alapok befektetési politikája tartalmazza.</p> <p>16.3. Kezdeti költség: a biztosító a kezdeti befektetési egységekből vonja le, ennek mértéke nem lehet magasabb, mint 0,6%/hó.</p> <p>16.4. Adminisztrációs költség: az adminisztrációs költség érvényesítése az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 25.3. és 25.4. pontjaiban foglaltak szerint történik.</p> <p>16.5. Kockázati díj: 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>16.6. A fenti költségek a kezdeti és a felhalmozási egységek vonatkozásában értékarányosan kerülnek levonásra.</p> <p>16.7. Az eseti díjaknál – a jelen feltételek 1.2.2.2. b) és 1.2.2.3. pontok szerinti alszerződéseken elhelyezett eseti díjak kivételével – a biztosító egyszeri befektetési költséget alkalmaz, amelynek mértékét a Kondíciós lista (ld. 1. sz. melléklet 3.2.1. pont) tartalmazza.</p> <p><b>17. Maradékjogok</b><br/><b>A maradékjogok vonatkozásában a biztosító teljesítésének jogosultja a biztosított.</b></p> <p><b>17.1. Folyamatos díjakra vonatkozó maradékjogok</b></p> <p>17.1.1. <i>Teljes visszavásárlás</i><br/>Ha a biztosítási tartamból 2 év már eltelt, és a biztosítás 2 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.<br/>A biztosítás visszavásárlása esetén a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra, amelyet az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 1. sz. táblázata tartalmazza. A felhalmozási egységek visszavásárlási értéke megegyezik a felhalmozási egységek aktuális értékével.</p> <p>17.1.2. <i>Részleges visszavásárlás</i><br/>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 felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével teljesíti. A részleges visszavásárlás eszközalaponként is meghatározható.</p> <p>17.1.3. <i>Díjmentesítés</i><br/>Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjú alszerződés.<br/>Díjmentesített folyamatos díjú alszerződéshez eseti és kiegészítő eseti díjak fizetése a díjmentesítési időszak alatt is teljesíthető. A díjmentesített folyamatos díjú alszerződés számlájáról havonta levonja a biztosító a költségeit.<br/>A díjmentesített folyamatos díjú alszerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ha azt a biztosító jóváhagyja. Ilyen esetben a díjmentesített időszakra a díjakat nem kell megfizetni. A díjmentesített szerződés újra érvénybe helyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata.</p> |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
| <p><b>17.2. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok</b></p> <p>17.2.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.4. pontjában foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak a Kiegészítő eseti díjú alszerződések, kivéve a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződést (jelen feltételek 1.2.2.3. pont szerint). 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) 3.2.4. pontja tartalmazza.</p> <p>17.2.2. A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen elhelyezett díjak bármikor visszavásárolhatóak részlegesen vagy teljesen. Ennek az alszerződésnek a számlaértéke lehet 0 Ft is. A biztosító a Kondíciós lista 3.2.3. pontjában meghatározott költséget érvényesít, amennyiben a részleges vagy teljes visszavásárlás az utolsó befizetést követő 3 hónapon belül történik.</p> <p>17.2.3. Valamennyi eseti díjú alszerződés a biztosító szolgáltatásával megszűnik.</p> <p><b>18. A biztosító teljesítése</b></p> <p>18.1. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 23. pontjában foglaltak szerint teljesíti.</p> <p>18.2. Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás<br/>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 3 munkanapon belül, az adott napi árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására.</p> <p>18.3. A haláleseti szolgáltatás</p> <p>18.3.1. Amennyiben a haláleseti szolgáltatás aktuális biztosítási összegénél a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke a magasabb, akkor a haláleseti szolgáltatási összeg a kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.</p> <p>18.3.2. Amennyiben a haláleseti szolgáltatás aktuális biztosítási összege magasabb, mint a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke, akkor haláleseti szolgáltatásként a biztosítási összeg kerül kifizetésre.</p> <p>18.4. Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás<br/>A kötvényérték meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 3 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.</p> <p>18.5. A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás<br/>A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését követő 3 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.</p> <p>18.6. Lejáratú szolgáltatás<br/>A kötvényérték meghatározására azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt.</p> <p>18.7. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely nem került befektetésre, a biztosító ezen összeget a szolgáltatásakor visszafizeti a szerződőnek.</p> <p>18.8. Az előző pontokban nyújtott szolgáltatások mellé a biztosító kifizeti az eseti díjú alszerződések szolgáltatás napjára vonatkozó aktuális kötvényértékét.</p> <p>18.9. A biztosító szolgáltatásának igénybeviteléhez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 23.6. pontjában foglaltakon túlmenően – az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:<br/>– 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,<br/>– a jelen feltételek 7.3. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a társadalombiztosítás illetékes szerve által az egészségkárosodás kapcsán kibocsátott határozat,<br/>– a jelen feltételek 7.4. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában az öregségi nyugdíjjal kapcsolatos a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok.</p> <p>18.10. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</p> <p>18.10.1. Euróban nyilvántartott eszközalapba történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti:<br/>Amennyiben a jogosult:<br/>– rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést,<br/>– 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,<br/>– postai úton való teljesítéssel kéri: a biztosító forintban teljesíti a</p> | <p>kifizetést. Az euróról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vételi árfolyamán történik.</p> <p>18.10.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.</p> <p>18.10.3. 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><b>19. Egyebek</b></p> <p>19.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra.</p> <p><b>19.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.</b></p> <p><b>20. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlatlól:</b></p> <p><b>20.1. 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 igénybevitelére jogosító feltételeknek megfeleljen. A biztosító a módosításról, a változások pontos megjelölése mellett, az alábbi következményekre történő figyelmeztetéssel egyidejűleg köteles a szerződő felet írásban értesíteni.<br/>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.</b></p> <p>20.2. A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 17.1.1. és 17.1.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is (8.1. pont).</p> |
|--|---|

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.