

Az UNION Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen biztosítási feltételek alapján kötött szerződés értelmében, a szerződésben megjelölt díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a 2. pontban leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. § A biztosított

Biztosított lehet minden természetes személy, aki a biztosítás megkötésekor a 18. életévét betöltötte, de életkora nem haladta meg a 70 évet.

2. § A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a biztosított halála.

3. § A biztosítás díja

- 3.1. A biztosítás díjának megfizetésére vonatkozó szabályokat a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek II.2. pontja tartalmazza.
- 3.2. A biztosítás díját egy összegben forintban kell megfizetni. A biztosítás díjából levonásra kerül a biztosító által automatikusan nyújtott kötvénykölcsön összege, így a szerződőnek csak a különbözetet kell megfizetnie.
- 3.3. A biztosítási díj megfizetése az ajánlat aláírásakor esedékes.
- 3.4. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosításra fizethető díjakat.

4. § A kötvénykölcsön

- 4.1. A biztosító a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja szerint az ott megjelölt összegeknek és feltételeknek megfelelően egy biztosítási évre automatikusan kötvénykölcsönt nyújt a szerződés létrejöttékor.
- 4.2. A kötvénykölcsönt a biztosító biztosítási díjként kezeli.
- 4.3. A kötvénykölcsönt a biztosító minden biztosítási évfordulón automatikusan megújítja, amennyiben azt a szerződő a 4.6. pontban foglaltak szerint el nem utasítja. A kölcsön évenkénti megújítását a szerződés első 10 évére garantálja a biztosító.
- 4.4. A kötvénykölcsönre a biztosító kamatot számol fel. A kamat maximális értéke az évenkénti jegybanki alapkamat január 2-án meghatározott értékével azonos, de nem lehet alacsonyabb, mint 3,5%.
- 4.5. A kötvénykölcsön maximális kamatára a biztosító üzletpolitikai kedvezményt nyújt, ennek mértéke a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3. pontjában kerül meghatározásra, az üzletpolitikai kedvezmény mértéke 0% is lehet.
- 4.6. A biztosító a biztosítási évforduló előtt 30 nappal írásban közli a szerződővel a következő időszakra vonatkozó kötvénykölcsön feltételeket, ami tartalmazza az esedékes kötvénykölcsön kamatot. Amennyiben a szerződő a biztosítási évfordulót megelőző 15 nappal az új feltételeket nem utasítja vissza, akkor azt a biztosító elfogadottnak tekinti, és a következő biztosítási évre ismételtlen nyújtja a kötvénykölcsönt.
- 4.7. **A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy** amennyiben a jegybanki alapkamat a tárgyév január 2-án meghatározott értékhez képest több mint 15%-kal emelkedik egy biztosítási éven belül, akkor **a biztosítás kölcsönkamatát a biztosítási év közben is módosíthassa.** A kamatemelés mértéke nem lehet több, mint a jegybanki alapkamat január 2-án meghatározott értékéhez képest a növekedés mértéke. Az évközi módosításról a biztosító a kölcsönkamat változtatását megelőző legalább 15 nappal értesítést küld.
- 4.8. Az aktuális kötvénykölcsön kamat mértéke azon szerződések esetében, amelyek biztosítási évfordulója januárban és februárban esedékes, a megelőző év január 2-án meghatározott értékével egyezik meg, kivéve, ha a biztosító él a 4.7. pontban meghatározott jogával.
- 4.9. Az aktuális kötvénykölcsön kamat mértéke azon szerződések esetében, amelyek biztosítási évfordulója márciustól decemberig érvényes, a kölcsönkamat a tárgyév január 2-án meghatározott mértékével azonos, kivéve, ha a biztosító él a 4.7. pontban meghatározott jogával.

5. § A biztosító szolgáltatása

A biztosító a következő szolgáltatásokat nyújtja:

- 5.1. A biztosított elhalálása esetén a biztosító kifizeti a kötvényértéket, amelyből levonja a nyújtott kötvénykölcsön összegét, amennyiben az a haláleset időpontjáig nem került visszafizetésre.
- 5.2. Ha a biztosított halála baleset miatt következett be, az 5.1. pontban foglaltakon felül a biztosító 1 millió forintot fizet ki baleseti haláleseti biztosítási összegként, abban az esetben, ha a szerződés a baleseti halál időpontjáig nem került részleges visszavásárlásra.

- a) Jelen szerződés értelmében balesetnek minősül a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő, egyszeri, külső, fizikai hatás, amely a bekövetkeztétől számított egy éven belül a biztosított halálát okozza.
- b) Nem minősül balesetnek a megemelkedés, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés, a hóguta és az orvosi műhiba következtében bekövetkező haláleset.

6. § Mentességek

- 6.1. Mentessül a biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.12. pontjában leírt esetekben.
- 6.2. A biztosító mentessül a baleset-biztosítási összeg kifizetése alól, amennyiben bizonyítást nyer, hogy a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.
- 6.3. A balesetet súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított
 - a) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azal összefüggésben,
 - b) ittas állapotával közvetlen okozati összefüggésben,
 - c) bódító-, kábító- vagy más, hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben, illetve toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függősége folytán,
 - d) érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben,
 - e) ittas állapotban történő gépjárművezetése közben következett be, és mindkét utóbbi esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett.
- 6.4. Mentessül a biztosító a szolgáltatási összeg megfizetése alól abban az esetben is, ha a baleseti halál a kedvezményezett szándékos magatartása miatt következett be.

7. § Kizárások

- 7.1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.13. pontjában foglaltak folytán következett be.
- 7.2. Baleseti halál esetére nem terjed ki a biztosító kockázatviselése az 5.2. b) pontban meghatározott eseteken túlmenően, ha a baleseti halál:
 - a) a biztosított elme- vagy idegbetegségével, pszichiátriai betegségével igazoltan okozati összefüggésben következett be,
 - b) a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében következett be,
 - c) a nem magyarországi fegyveres testület kötelékében szolgálat idején következett be,
 - d) a biztosított bányászati tevékenysége során következett be,
 - e) a robbanószerekkel, robbanószerkezetekkel kapcsolatos tevékenységgel összefüggésben következett be,
 - f) hivatásos sportoló biztosítottak edzése és versenye közben következett be.

8. § A biztosítás kezdete, kockázatviselés kezdete

- 8.1. A biztosító kockázatviselésére a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.6. pontjában foglaltak az irányadók.
- 8.2. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A szerződő felek külön megállapodás alapján ettől eltérhetnek.

9. § A biztosítás tartama

A biztosítás teljes életre szól.

10. § A biztosítás megszűnése

- 10.1. A biztosítás megszűnik a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.7. pontjában foglaltak szerint.
- 10.2. Megszűnik a biztosítás abban az esetben is:
 - a) amennyiben a kötvény értéke 100 000 Ft alá csökken (a visszavásárlási összeg kifizetésével).
 - b) ha a szerződést a 13. §-ban foglaltak szerint visszavásárolják, a visszavásárlási értéket az esetlegesen fennálló kölcsön összegével csökkenti a biztosító.
 - c) ha a szerződésen olyan visszavásárlás történik, ami érinti a kezdeti egységeket is.

d) amennyiben a szerződés aktuális visszavásárlási értéke a kötvénykölcsön összegével megegyező összegre csökken, a biztosítási szerződés automatikusan kifizetés nélkül megszűnik.

11. § A szerződő számlája

- 11.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja a díj különböző eszközalapokba való elhelyezését. Az elhelyezés a tartam során módosítható a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek II.2.2. és 2.3. pontja alapján.
- 11.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.
- 11.3. Amennyiben a szerződő átváltási kérelmet indítványoz, az új alapokba történő átváltás hatálya a kérelemnek a biztosító központi adminisztrációjához történő beérkezését követő munkanap.
- 11.4. A biztosítási díjak befektetésére a szerződés elfogadása után négy napon belül kerül sor, de nem korábban, mint a díj esedékességi napja, amennyiben a biztosítás díja a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezett. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, név, cím együttesen jelentik.
- 11.5. A díjak befektetési egységekre történő átszámítása kezdeti és felhalmozási befektetési egységekbe történik, az ajánlaton és a Kondíciós listában meghatározottak szerint, eltérően a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek I.7. pontjától.
- 11.6. A kötvénykölcsönt felhalmozási egységekbe fekteti be a biztosító.

12. § A szerződést havonta terhelő költségek

- 12.1. A szerződő számláját terhelő költségek érvényesítése a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek II.2.4. és 2.5. pontja alapján történik.
- 12.2. Az alapkezelési költséget a biztosító a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Az alapkezelési költség nem lehet magasabb, mint 0,3% / hó.
- 12.3. A kezdeti költséget a biztosító a kezdeti befektetési egységekből vonja le, melynek mértéke 0,49% / hó.
- 12.4. A biztosító a felhalmozási egységekből érvényesíti a kölcsönkamatát addig, amíg a kölcsön visszafizetésre nem kerül.
- 12.5. Az alkalmazott költségek és kamat mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista 2. pontja tartalmazza.

13. § Visszavásárlás

- 13.1. A szerződő, ha a biztosítás kezdete óta legalább egy hónap már eltelt, írásban kérheti a biztosítás részleges vagy teljes visszavásárlását.
- 13.2. Részleges vagy teljes visszavásárlás esetén a biztosító először a kötvénykölcsön összegét vonja le, amennyiben az a részleges vagy teljes visszavásárlás időpontjában még fennáll. A visszavásárlási összeg kiszámítása úgy történik, hogy a biztosító meghatározza a kötvényértéket, ezt csökkenti a kölcsön összegével és a fennmaradt felhalmozási, illetve kezdeti egységekre alkalmazza a visszavásárlási költséget.
- 13.3. **Részleges visszavásárlás csak a felhalmozási egységek terhére lehetséges. Amennyiben a részleges visszavásárlási kérelemben megjelölt összegre a még meglévő felhalmozási egységek nem nyújtanak fedezetet, azt a biztosító a szerződés megszűnését eredményező teljes visszavásárlási kérelemként kezeli.**
- 13.4. A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási költségét a 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 1. sz. táblázata tartalmazza.
- 13.5. A felhalmozási egységeknek a szerződés első két biztosítási évében történő visszavásárlása esetén a biztosító 2%-os költséget számít fel. A harmadik biztosítási évtől kezdődően a biztosító nem számít fel ezen a címen költséget.

14. § A kötvénykölcsön visszafizetése

- 14.1. Amennyiben a kötvénykölcsön lejár vagy azt a szerződő a 15.2. pont szerint felmondja, a kötvénykölcsön visszafizetése úgy történik, hogy a biztosító a kölcsön és az addig meg nem fizetett kamatok összegének megfelelő értékében csökkenti a felhalmozási, szükség esetén a kezdeti egységek számát.
- 14.2. Felmondás esetén a visszafizetésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő/biztosított megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a biztosító szolgáltatásra jogosult szervéhez a megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés a biztosító szolgáltatásra jogosult szervéhez való beérkezését követő 3. munkanapon érvényes napi árfolyamon kerül sor a visszavásárlásra.
- 14.3. A kötvénykölcsön lejáratá esetén a kölcsön visszafizetésére a lejárat (biztosítási évforduló) napján érvényes árfolyam figyelembevételével kerül sor.

15. § A kötvénykölcsön megszűnése

- 15.1. A biztosító részéről történő felmondás
Abban az esetben, ha a kötvényérték a kölcsön értékének a 167%-a alá csökken, a biztosító a kötvénykölcsönt felmondhatja. Ez esetben a felmondási idő 3 nap. A kötvénykölcsön biztosító oldaláról történő felmondása esetén a 14. § kitételeit kell alkalmazni.
- 15.2. A szerződő részéről történő felmondás
 - a) Ha a szerződő él a 4.6. pontban meghatározott jogával és a kötvénykölcsönt a 4.6. pontban foglaltak szerint felmondja, a kötvénykölcsön visszafizetésére a 14. § kitételeit kell alkalmazni.
 - b) Amennyiben a biztosító él a 4.7. pontban meghatározott jogával, a kötvénykölcsönt a szerződő a biztosítási év közben is felmondhatja írásban. A felmondást a biztosító értesítésének kézhezvételét követő 15 napon belül a biztosító Ügyfélérszolgálati Igazgatóságának kell küldeni. A szerződő részéről történő felmondás esetén a 14. § kitételeit kell alkalmazni a kötvénykölcsön visszafizetésére.

16. § A kötvénykölcsön automatikus megújítása

Amennyiben a szerződő nem él a 4.6. pontban meghatározott felmondási jogával, ebben az esetben a biztosító oly módon nyújtja a következő időszakra a kötvénykölcsönt, hogy a biztosítási évforduló napján érvényes árfolyamon ismét befekteti azt biztosítási díjként felhalmozási egységekbe.

17. § A biztosító teljesítése

A biztosító teljesítése a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.11. pontja alapján történik az alábbi kiegészítéssel:

- 17.1. a) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás esetén a teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő/biztosított megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a biztosító szolgáltatásra jogosult szervéhez a megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés a biztosító szolgáltatásra jogosult szervéhez való beérkezését követő 3. munkanapon érvényes napi árfolyamon kerül sor a visszavásárlásra.
 - b) A haláleseti szolgáltatási összeg meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3. munkanapon érvényes árfolyamon kerül sor.
- 17.2. UNION-Euro eszközalapba elhelyezett befektetés esetén a kifizetést a biztosító az alábbiak szerint teljesíti:
 - a) amennyiben a szolgáltatásra jogosult rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést,
 - b) amennyiben a szolgáltatásra jogosult forintalapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is euróban teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkori átváltási árfolyamon történik.
 - c) Postai úton történő átutalás esetén a biztosító forintban teljesíti a kifizetést, az átszámítás az utalás napján érvényes HVB Bank vételi árfolyamon történik.
- 17.3. Konzervatív és Dinamikus eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.

18. §

Jelen szerződési feltételek a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeivel együttesen kerülnek alkalmazásra.

UNION Biztosító Zrt.