

Kondíciós lista

1. A biztosítás díja és befektetése

A szerződés egyszeri díja az alábbi három csomagból választható ki:

Csomag	Fizetendő díj (Ft)	Kötvény-kölcsön (Ft)	Kezdeti egységbe befektetett díjrész	Felhalmozási egységekbe befektetett díjrész
1.	400 000	200 000	100 000	500 000
2.	800 000	500 000	200 000	1 100 000
3.	1 200 000	800 000	300 000	1 700 000

A biztosítás díjának befektetése UNION-Euro, Dinamikus, Konzervatív eszközalapok bármelyikébe csak 100%-os mértékben történhet, az eszközalapok nem keverhetők.

A biztosítás díjának befektetése UNION-Euro, Dinamikus és Konzervatív eszközalapok bármelyikébe történhet oly módon, hogy a díj teljes mértékben csak egy alapba fektethető. A Dinamikus és Konzervatív eszközalapok forintban denomináltak, vagyis a befektetési egység árfolyamok nyilvántartása forintban történik. Az UNION-Euro eszközalap euróban denominált, vagyis a befektetési egység árfolyamok nyilvántartása euróban történik.

Amennyiben az ügyfél az UNION-Euro eszközalapba kíván fektetni, a forintban befizetett díjat a biztosító az aznapi UniCredit Bank Hungary Zrt. hivatalos – deviza – euró-vételi árfolyamát alkalmazva váltja át euróban nyilvántartott befektetési egységekké. A továbbiakban minden olyan esetben, amikor az euróban nyilvántartott befektetési egységek elméleti forint értékének meghatározására van szükség (pl. kötvényérték forintban történő meghatározása, hozam forintban történő kimutatása), a biztosító az aktuális MNB napi árfolyamot használja.

2. Költségek

- Kezdeti költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 0,49%-os mértékéig számít fel kezdeti költséget a biztosítás első 10 biztosítási évében.
- Alapkezelési költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 0,235%-os mértékéig számít fel alapkezelési költséget.
- A kedvezményes kölcsönkamat éves szinten 3,5%, amelyet a biztosító havonta érvényesít a nyújtott kölcsön havi 0,29167%-os mértékéig a felhalmozási egységekből történő levonással. 2008. 01. 02-án az MNB jegybanki alapkamat 7,5%.
- Számlaegyenleg küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.
- Átváltási költség: évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért, alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.

3. A Kondíciós lista értékei – kivéve azokat a pontokat, amelyeket a biztosító „nem módosíthatóként” jelölt meg – változhatnak. A változásokról a biztosító tájékoztatót küld legalább 15 nappal korábban, mielőtt a változást bevezeti.

4. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:

- UNION Biztosító internetes honlapján: www.unionbiztosito.hu
- UNION Biztosító alábbi telefonszámán: (06 1) 486-4343

1. sz. táblázat

A biztosítás tartama során nem módosítható!

Visszavásárlás

– A kezdeti egységekre vonatkozóan:

Az eltelt egész biztosítási évek száma	Visszavásárlás költség
0	60%
1	55%
2	50%
3	45%
4	40%
5	35%
6	30%
7	24%
8	19%
9	10%
>9	0%

– A felhalmozási egységekre vonatkozó visszavásárlási költség az első, második biztosítási évben 2%.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.