

Kondíciós lista

Díjak

1. A biztosítás folyamatos díja:
A biztosítási díj minimális összege 84 000 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 9. § 9.3.7. pontja ennek minősíti.
Minimális összege befizetésenként:
– UNION-Garantált eszközalapba: 100 000 Ft
– Egyéb eszközalapokba: 300 000 Ft

Befektetések

3. Folyamatos díjak
3.1. A biztosítás folyamatos díjának befektetése a következő pontban megjelölt alapok bármelyikébe történhet.
3.2. Folyamatos díjak befektetésére szolgáló eszközalapok és a befektetés arányai:
UNION-Euro, Konzervatív, Dinamikus, Progresszív eszközalap: a többi alappal nem keverhetők, valamennyi önállóan, csak 100%-ban választható.
Kötvény, Pénzpiaci, Magyar Részvény, Közép-Európai Részvény, Európai Részvény, USA Részvény eszközalapok: egymással keverhető alapok, az arány a 100%-ot nem haladhatja meg.
3.3. Az UNION-Euro eszközalap választása esetén a biztosító a díjat forintról euróra váltja át azon a napi árfolyamon, amikor a Különös Feltételek 11. § 11.5. pontja szerint a befektetés történik. Az euró-alapok értékelésére az MNB hivatalos euró-árfolyamát, a befektetések és szolgáltatások elszámolására a HVB Bank Zrt. hivatalos – deviza – euró-vételi és euró-eladási árfolyamát alkalmazza a biztosító.

4. Eseti díjak

4.1. A biztosítás eseti díjának befektetése az UNION-Garantált eszközalapba történik, amennyiben annak mértéke meghaladja a 100 000 forintot, a rendszeres díj adott időszakra rendezett, és a szerződő ekként rendelkezik. Amennyiben a szerződő egyáltalán nem rendelkezik a befizetés elhelyezéséről, abban az esetben is az UNION-Garantált eszközalapba történhet a befektetés.
Az UNION-Garantált eszközalapba befizetett díjakra a biztosító tőke- és hozamgaranciát hirdet meg. Garancia-periódus: teljes naptári negyedév, kivéve, ha a pénzügyi év kezdőnapja nem esik egybe a naptári negyedév kezdőnapjával. Utóbbi esetben a garancia-periódus a pénzügyi év kezdőnapjától az adott naptári negyedév zárónapjáig tart.
A garantált hozam mértékét és időtartamát, amely jelenleg egy negyedév, a következő negyedévre két országos napilapban és az UNION Biztosító internetes honlapján hirdeti meg a biztosító a negyedév kezdetét megelőzően maximum 10 munkanappal.

A garantált hozam számítás elve:

$$GH_{t/Ft} = \sum_{i=1}^n E_{i0} * J_d$$

A t-edik időszak garantált hozama forintban:

ahol:

E_{i0} : a garantált hozam kiszámításához használt nyitó számlaérték a t-edik időszak i-edik napján, mely a befizetésekhez, illetve pénzkivonásokhoz hasonlóan figyelembe veszi a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált hozamot.

ahol:

$GH_{t/Ft}$: a t-edik időszak garantált hozama forintban

$$j_d = \sqrt[365]{1+j} - 1$$

i: a t-edik időszak i-edik napja

j: a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált éves szintű hozam, százalékos formában 2 tizedesjegyre kerekítve

j_d : a j hozamrátából a t-edik időszak napjaira számított napi hozamráta, százalékos formában 6 tizedesjegyre kerekítve, ekkor ennek megfelelően a unit-árak számítása:

unit-ár_k = unit-ár₀ (1+j_d)^k ahol j_d, mint fent

A hozamgarancia csak a megadott időszak végéig érvényes, függetlenül attól, hogy a befizetés az időszakon belül mikor történt.

4.2. A biztosítás azon eseti díjainak befektetése, amelyek összege meghaladja a 300 000 forintot, a szerződő rendelkezése alapján a jelen melléklet 3.2. pontjában meghatározott eszközalapokba történhet.

Költségek

5. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek

- 5.1. Kezdeti költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 0,542%-os mértékéig számít fel kezdeti költséget.
- 5.2. Alapkezelési költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 0,155%-os mértékéig számít fel alapkezelési költséget.
- 5.3. Az adminisztrációs költség 400 Ft/hó.
- 5.4. Haláleseti kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra a biztosított aktuális korával számítva a 2. sz. táblázatnak megfelelő értékben.
- 5.5. A szerződés rendszeres díjára létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft. Részleges visszavásárlásra és visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség.

A BIZTOSÍTÁS TARTAMA SORÁN NEM MÓDOSÍTHATÓ ÉRTÉK

A kezdeti egységek visszavásárlási %-a a tartam és az eltelt idő függvényében																				
Eltelt egész biztosítási évek	A biztosítás tartama																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	>=20
0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
3	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
4	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
5	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
6	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
7	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
8	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
9	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
10	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
11	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
12	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
13	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
14	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
15	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
16	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
17	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
18	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
19	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
>=20	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6

6. A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft, díjmentesítésre a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség.

7. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek

- 7.1. Alapkezelési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,155%-os mértékéig havonta történő levonással költséget számít fel a biztosító.
- 7.2. Az UNION-Garantált alap számláját az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 1%-ával megegyező költség terheli. Az UNION-Garantált alap számla értéke lehet nulla is.
- 7.3. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjak számláját hat hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.
- 7.4. Az UNION-Garantált eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása és visszavásárlás esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft.

8. Számlaegyenleg küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.

9. Átváltási költség: évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.

10. Átírányítási költség: nincs.

11. A Kondíciós lista értékei naptári évfordulón évente változhatnak. A változásokról a biztosító tájékoztatót küld.

12. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:
 – UNION Biztosító Zrt. internetes honlapján: www.unionbiztosito.hu
 – UNION Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (06 1) 486-4343

UNION Biztosító Zrt.

Haláleseti kockázat díja évente 100 000 forint kockázati összegre vonatkoztatva								
Kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő
15	55	34	36	525	205	57	3 205	1 260
16	64	38	37	599	242	58	3 426	1 373
17	79	41	38	679	285	59	3 660	1 492
18	91	43	39	764	326	60	3 910	1 618
19	105	48	40	855	363	61	4 167	1 744
20	117	49	41	952	395	62	4 433	1 867
21	125	49	42	1 055	425	63	4 717	2 000
22	132	49	43	1 164	453	64	5 028	2 159
23	141	48	44	1 277	481	65	5 383	2 355
24	148	48	45	1 386	514	66	5 777	2 575
25	158	49	46	1 497	549	67	6 201	2 815
26	168	53	47	1 604	584	68	6 663	3 086
27	177	57	48	1 715	620	69	7 160	3 412
28	188	66	49	1 837	662	70	7 690	3 799
29	206	73	50	1 968	713	71	8 255	4 261
30	230	84	51	2 114	770	72	8 847	4 783
31	263	96	52	2 270	831	73	9 481	5 356
32	302	111	53	2 435	899	74	10 154	5 981
33	347	127	54	2 612	974	75	10 887	6 653
34	400	146	55	2 799	1 060			
35	458	171	56	2 999	1 157			

A fenti díjak 16,67%-ban költséget foglalnak magukban.
 A biztosítás tartama során nem módosítható!