

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, UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény, UNION-Ázsiai Részvény, UNION-Energia és Nyersanyag 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 forintból 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 UniCredit Bank Hungary 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 folyamatos 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 pénzki-vonásokhoz 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-ár_k 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 folyamatos 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		A biztosítás tartama																			
Eltelt egész biztosítási évek		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
5		-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12
6		-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16
7		-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19
8		-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	19
9		-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27
10		-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	27
11		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40	35
12		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45	40
13		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	50	45
14		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56	45
15		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62	56
16		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69	62
17		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76	69
18		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83	76
19		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	83
>=20		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100

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 Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. internetes honlapján: www.unionbiztosito.hu
 – UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. alábbi telefonszámán: (06 1) 486-4343

UNION Vienna Insurance Group 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!