

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. §-ban leírt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. § A biztosított

Biztosított lehet minden olyan természetes személy, akinek a kora a biztosítás megkötésekor a 18 évet eléri, de a biztosítás lejártakor a 70 évet nem haladja meg.

2. § A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül, ha a biztosított:

- 2.1. a szerződésben megjelölt biztosítási tartam végét életben megéli,
- 2.2. a biztosítási tartamon belül meghal.

3. § A biztosító szolgáltatása

Folyamatos díjra vonatkozóan

- 3.1. Ha a biztosított a biztosítási tartam végét életben megéli, a lejárt napján érvényes a folyamatos díjakból képződött kötvényértéket fizeti ki a biztosító,
- 3.2. a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt történt elhalálása esetén a haláleseti biztosítási összeg kerül kifizetésre. Haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek közül a magasabbat fizeti ki a biztosító:
 - a) a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg,
 - b) a biztosítási esemény napján érvényes árfolyamon kiszámított kötvényérték.

Az eseti díjakra vonatkozóan

- 3.3. A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti az eseti díjak aktuális kötvényértékét.
- 3.4. Ha a biztosított halála közlekedési baleset miatt következett be, és az UNION-Garantált eszközalap kötvényértéke a biztosítási esemény időpontjában legalább 100 ezer forint, akkor további 1 millió forint közlekedési baleseti haláleseti összeget fizet ki a biztosító.
- 3.5. Jelen biztosítási szerződés feltételei alapján közlekedési balesetnek minősül az a baleset, amely közúton, illetve közúton kívül a közúti járművezetésre vonatkozó szabályok megszegésével összefüggésben, továbbá közforgalmú közlekedési eszközön következett be.

4. §. Mentességek

- 4.1. Mentessül a biztosító a biztosítási esemény kapcsán létrejövő teljesítési kötelezettsége alól a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III.12. pontban leírt esetekben.
- 4.2. A biztosító a 3.4. pontban meghatározott közlekedési baleset esetre szóló biztosítási összeget nem fizeti ki, ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása okozta. A balesetet súlyosan gondatlannak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított:
 - a) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye kapcsán vagy azzal összefüggésben következett be,
 - b) súlyos, 0,8 ezreléket elérő alkoholos befolyásoltsága vagy bódító-, kábítószerek befolyásoltsága, illetve toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függőség miatt következett be,
 - c) érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be,
 - d) ittas állapotban történt gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben a biztosított más közlekedésrendszert szabályt is megsértett.
 - e) Mentessül a biztosító a szolgáltatási összeg megfizetése alól abban az esetben is, ha a baleseti halál a kedvezményezett szándékos magatartása miatt következett be.

5. §. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III.13. pontban foglaltak folytán következett be.

6. §. A biztosítás technikai kezdete, a kockázatviselés kezdete

- 6.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja.
- 6.2. A biztosító kockázatviselésére a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.6. pontjában foglaltak az irányadók.

7. §. A biztosítás tartama

- 7.1. A biztosítás a szerződésben megjelölt határozott tartammal köthető meg. A lejárt napja a szerződésben megjelölt tartam utolsó napjának 24. órája.
- 7.2. A szerződő felek megegyezhetnek a tartam meghatározott idejű meghosszabbításában, amennyiben ezt a szerződő írásban, a szerződés lejártától legalább 60 nappal kéri, és a biztosító ehhez hozzájárul.

8. §. A biztosítás megszűnése

- 8.1. A biztosítás megszűnik a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó

életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.7. pontjában foglaltak szerint.

- 8.2. Amennyiben a befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban aktuális költségek kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

- 8.3. A biztosítás a tartam lejártakor megszűnik, kivéve, ha a szerződő a 7.2. pontban foglaltak szerint meghosszabbította azt. A meghosszabbított tartam alatt a szerződés díjmentesen folytatódik.

9. §. A biztosítás díja

- 9.1. A biztosítás díjának megfizetésére vonatkozó szabályokat a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek II.2. pontja tartalmazza.
- 9.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.
- 9.3. A biztosítás folyamatosan fizetett díja
- 9.3.1. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év.
- 9.3.2. A díjfizetési gyakoriság egy év, de a szerződő felek ettől eltérő gyakoriságban feléves, negyedéves díjfizetésben is megállapodhatnak. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.
- 9.3.3. A folyamatos díj a tartam végéig vagy annak a díjgyakorisági időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezik.
- 9.3.4. Az első díj megfizetése az ajánlat aláírásakor esedékes.
- 9.3.5. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.
- 9.3.6. Amennyiben a biztosítás rendszeresen fizetett díja kiegyenlítésre került és a szerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a százezer forintot, akkor ezt a díjat a biztosító a következő esedékességi napig kamat- és költségmentesen kezeli.
- 9.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja a százezer forintot, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti.
- 9.4. Eseti díj
- 9.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek II.1.3. pontja alapján lehetősége van eseti díj fizetésére is.
- 9.4.2. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.
- 9.4.3. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének mégsem tett eleget, az eseti díjból az elmaradt díjak levonására kerülnek jelen szerződés 11.7. pontjában meghatározott feltételek szerint.
- 9.4.4. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmazza.

10. §. Értékkövetés (automatikus díjnövelés)

- 10.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – lehetőséget nyújt a szerződőnek arra, hogy a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón növelje. A következő évi díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2%-kal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4%-nál nem lehet alacsonyabb.
- 10.2. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt két hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt egy hónappal írásban nem utasítja vissza az automatikus díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat tekinti érvényesnek a következő díjfizetési időszaktól.
- 10.3. A haláleseti biztosítási összeg az értékkövetés mértékével egyenese arányosan növekszik.

11. §. A szerződő számlája

- 11.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor a fizetendő díj százalékában meghatározva megválaszthatja a fizetendő díj különböző elhelyezési arányára 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. Az új alapokba történő átirányítás a kérelemnek a biztosító Vezérigazgatóságához történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik. Az átváltás hatálya a kérelem beérkezését követő munkanap.
- 11.4. A biztosító korlátozhatja az egyes eszközalapokba elhelyezett folyamatos, illetve eseti díjak arányát.
- 11.5. A biztosítási díjak befektetési egységre történő átszámítására a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon való beérkezését követő négy munkanapon belül sor kerül, de folyamatos díjfizetés esetén nem korábban, mint a biztosítási díj esedékességi napja. Az

azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, kötvényszám, név, cím együttesen jelentik. 11.6. A szerződés első díjának befektetésére a kötvényesítéskor kerül sor a fentiek szerint. 11.6.1. A folyamatos díjak befektetési egységekre történő átszámítására a biztosítási szerződés létrejöttének napjától számított két évig kizárólag kezdeti befektetési egységek formájában történik. Felhalmozási egységekre történő átszámításra a szerződés létrejöttétől számított két év eltelté után esedékes aktuális díjak teljes mértékben felhalmozási egységekbe kerülnek befektetésre. A folyamatos díj elhelyezésére szolgáló befektetési eszközalapok leírását a Kondíciós lista tartalmazza. 11.6.2. Az eseti díjakat a biztosító felhalmozási egységekbe helyezi el. 11.6.3. Amennyiben az eseti díj befizetésekor nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító e díjat automatikusan az UNION-Garantált eszközalapba helyezi el. 11.7. Díjmaradás 11.7.1. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre és a szerződő rendelkezik UNION-Garantált eszközalapba elhelyezett befektetéssel, a biztosító automatikusan csökkenti az UNION-Garantált eszközalapba elhelyezett befektetés kötvényértékét, és kiegyenlíti a biztosítás már esedékessé vált és meg nem fizetett folyamatos díját. 11.7.2. Amennyiben a szerződő nem rendelkezik UNION-Garantált eszközalapba elhelyezett befektetéssel, az esetben a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III.7., III.9.1. pontja szerint jár el a biztosító. 11.7.3. A kiegyenlítés a következő módon történik: 11.7.3.1. Az utolsó díjjal fedezett naptól számított 30. nap és a 60. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a folyamatosan fizetendő díj hiányáról. 11.7.3.2. Amennyiben a már esedékessé vált és meg nem fizetett díjak az esedékességtől számított 90. napig nem kerülnek befizetésre, úgy a biztosító a 90. napon a szerződő számláján az UNION-Garantált eszközalapba történt befektetés kötvényértékét csökkenti a meg nem fizetett folyamatos díjak összegének megfelelően. 11.7.3.3. Abban az esetben, ha a szerződő által az UNION-Garantált eszközalapba elhelyezett befektetés kötvényértéke alacsonyabb, mint a folyamatosan elvárt díj, abban az esetben az UNION-Garantált eszközalapba elhelyezett befizetés kötvényértékét helyezi át a folyamatos díj fizetéseként. 11.7.3.4. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 7.2. pontjában leírtak szerint a visszavásárlási költséget ez esetben is érvényesíti a biztosító. 11.7.3.5. A biztosító értesíti a szerződőt az UNION-Garantált eszközalapba történt befektetés kötvényértékének csökkenéséről, illetve a folyamatos díj jóváírásáról. 11.7.3.6. A befektetési egységek egységára megegyezik az adott eszközalap befektetés napján érvényes árfolyamával. 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. Az alapkezelési költség nem lehet magasabb, mint 0,21% / hó. 12.2.1. A kezdeti költséget a biztosító a kezdeti befektetési egységekből vonja. A kezdeti költség nem lehet magasabb, mint 0,583% / hó. 12.3. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. 12.4. A fenti költségek a kezdeti és a felhalmozási egységek vonatkozásában értékarányosan kerülnek levonásra. 13. §. Maradékjogok 13.1. Visszavásárlás 13.1.1. Folyamatos díj esetén: A szerződő, ha a biztosítási tartamból 2 év már eltelt és a biztosítás 2 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, írásban kérheti a biztosítás visszavásárlását, illetve részleges visszavásárlását. A biztosítás visszavásárlása esetén a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra, amelyet az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 5. pontja tartalmazza. A felhalmozási egységek 100%-ban visszavásárolhatóak. A kezdeti és felhalmozási befektetési egységek csak együttesen vásárolhatók vissza. Részleges visszavásárlás esetén a visszavásárolt kezdeti és felhalmozási egységek aránya megegyezik a visszavásárlás előtti kezdeti és felhalmozási egységek arányával. A visszavásárlással a szerződés megszűnik és nem léptethető újra hatályba. 13.1.2. Eseti díj visszavásárlása Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 7.2., 7.3., 7.4. pontja szerint és a 13.1.1. pontban foglaltak szerint vásárolható vissza. 13.2. Díjmentesítés 13.2.1. Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III.9. pontja alapján a biztosítás kezdetétől számított két év már eltelt és a díj megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjfizetésre létrehozott számla.	13.2.2. A díjmentesített szerződés számlájáról havonta levonja a biztosító a költségeit. Amennyiben a befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban aktuális költségek megtérítésére, de van UNION-Garantált eszközalap számlája a szerződőnek, a folyamatos díjas szerződés költségeit ebből tovább érvényesíti a biztosító. Ha az UNION-Garantált eszközalap számlaértéke is nulla, a szerződés díj nemfizetés miatt megszűnik. 13.2.3. Díjmentesített szerződésre eseti díjak fizetése továbbra is teljesíthető. 13.2.4. A díjmentesített szerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ilyen esetben a díjmentesített tartam idejére a díjakat nem kell megfizetni. A díjmentesített szerződés újra érvénybehelyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata. 14. §. A biztosító teljesítése 14.1. A biztosító teljesítése a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek III.11. pontja alapján történik. 14.2. UNION-Euro eszközalap esetén a biztosító teljesítése: 14.2.1. 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 megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett a biztosítóhoz. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő 3. munkanapon az adott napi árfolyamon kerül sor a visszavásárlásra. 14.3. A haláleseti szolgáltatási összeg meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3. munkanapon az adott napon érvényes árfolyamon kerül sor. 14.4. A lejáratú szolgáltatásra az UNION-Euro és egyéb eszközalapok esetén a befektetési egységek lejárat napján érvényes egységárán kerül sor. 14.5. A szolgáltatás kifizetését a biztosító az alábbiak szerint teljesíti UNION-Euro eszközalap esetén: 14.5.1. amennyiben a szolgáltatásra jogosult rendelkezik euró alapú devizaszámlával, és a szolgáltatást euróban kérte, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést, 14.5.2. amennyiben a szolgáltatásra jogosult a szolgáltatást euróban kérte és forintalapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is euróban teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkor átváltási árfolyamon történik. 14.5.3. Amennyiben a szolgáltatásra jogosult a szolgáltatást forintban kéri, a biztosító forintban teljesíti a kifizetést, az átszámítás az utalás napján érvényes átváltási árfolyamon történik. 14.5.4. Postai úton csak forintban történhet a szolgáltatás kifizetése. 14.6. Egyéb eszközalapok esetén a biztosító teljesítése: 14.6.1. A szolgáltatás kifizetésére csak forintban kerülhet sor. 14.6.2. 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 biztosítóhoz a megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő 3. munkanapon, az adott napi árfolyamon kerül sor a visszavásárlásra. 14.7. A haláleseti szolgáltatási összeg kiszámolására a biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes árfolyamon kerül sor. 14.8. A lejáratú szolgáltatásra egyéb eszközalapok esetén a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül sor. 15. §. Jelen szerződési feltételek a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeivel együttesen kerülnek alkalmazásra. 16. §. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás köthető.
---	--

UNION Biztosító Zrt.