

**1. §** Az UNION Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen biztosítási feltételek alapján kötött szerződés értelmében, a szerződésben meghatározott díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a 3. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást nyújtja.

**2. § A biztosított**

Biztosított lehet minden 20 és 65 év közötti természetes személy, de a szerződés tartamának lejártakor a biztosított életkora legfeljebb 75 év lehet.

**3. § A biztosítási események**

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosítási tartam lejáta,
- a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkezett halála,
- a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkezett baleseti halála.

**4. § A biztosító szolgáltatása**

4.1. Az egyes biztosítási események alkalmával a biztosító a következő szolgáltatásokat nyújtja:

- a biztosítási szerződésben meghatározott lejáti időpontban a biztosító a lejáti biztosítási összeget és a nyereséget fizeti ki, függetlenül a biztosított életben lététől.
- Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az aktuális haláleseti biztosítási összeget fizeti ki.
- Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító az aktuális haláleseti biztosítási összeg felül a baleseti halálra szóló aktuális biztosítási összeget is kifizeti. Baleseti halálnak minősül a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő, egyszeri külső fizikai behatás, amelynek következtében a biztosított az eseménytől számított egy éven belül meghal.

4.2. A biztosított tartamon belüli halála esetén a biztosító a további díj-fizetést átvállalja a szerződőtől, a lejáti biztosítási összeg változatlan marad.

4.3. A biztosító szolgáltatásai esedékességkor egy összegben felvehető, illetve részben vagy egészben járadékra válthatók.

**5. § A biztosítás technikai kezdete, a díjfizetés kezdete, a kockázatviselés kezdete**

A biztosítás, a díjfizetés és a kockázatviselés kezdete, ellenkező megállapodás hiányában, az ajánlat aláírását követő hónap első napja. Amennyiben az ajánlattételkor a szerződő felek a biztosítás kezdetének tekintetében a jelen szabálytól eltérően állapodnak meg, a kockázatviselés kezdete ez esetben sem előzheti meg az ajánlat aláírásának dátumát.

**6. § A biztosítás tartama**

A biztosítás határozott tartamú.

**7. § A biztosítási időszak, a biztosítás lejáta**

A biztosítási időszak egy év. A biztosítás lejárata napja a szerződésben meghatározott tartam utolsó napja.

**8. § Várakozási idő**

Az orvosi vizsgálat nélkül kötött életbiztosítás esetében a biztosítottnak a szerződés létrejöttétől számított 6 hónapon belül (várakozási idő) bekövetkező elhalálozása esetén a biztosító az addig befizetett díjat visszatéríti és a biztosítási szerződés megszűnik, kivéve, ha a biztosított baleset vagy heveny fertőző betegség folytán halt meg.

**9. § A biztosítás díja**

- A biztosítás díja 2,9%-os technikai kamatlábat tartalmaz.
- A biztosítás folyamatos díjú. A díj a tartam lejártáig vagy a biztosított korábban bekövetkező haláláig évente előre esedékes. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg fizetendő. Jelen szerződés esetében a szerződőnek jogában áll a biztosítás hatályba lépéséig az ajánlattól elállni. A szerződésben a felek megállapodhatnak az éves díj fél éves, negyed éves vagy havi részletekben történő megfizetésében.
- A díj függ a biztosított nemétől, korától, egészségi állapotától, tevékenységétől, a biztosítás tartamától, a kezdeti biztosítási összegtől, a díjfizetés gyakoriságától.

**10. § Visszavásárlás**

10.1. Ha a biztosítás díját legalább három év időtartamra befizették és

a szerződés tartamából a három év eltelt, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését, amelynek alapja a szerződés díjtartaléka.

10.2. A visszavásárlási összeg a biztosítás tartamától, az eltelt és díjjal fedezett időszakról és az aktuális biztosítási összegtől függ. A visszavásárlási összeg minimális értékét a jelen biztosítási feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

10.3. A biztosított tartamon belüli halála után a szerződés nem visszavásárolható.

**11. § Díjmentes leszállítás**

11.1. Ha a biztosítás díját legalább három év időtartamra befizették és a szerződés tartamából a három év eltelt, akkor a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a biztosító a díjmentes leszállítás időpontjáig befizetett díjak alapján új biztosítási összeget számít ki. A szerződés a továbbiakban ezzel az új biztosítási összeggel marad fenn. A díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimális értékét a jelen biztosítási feltételek 2. számú melléklete tartalmazza.

11.2. Díjmentesen leszállított biztosítások értékkövetése megszűnik.

11.3. A díjmentesen leszállított biztosítások esetén a haláleseti és baleseti haláleseti kockázatviselés megszűnik.

11.4. A díjmentesen leszállított szerződés nem reaktiválható.

11.5. A biztosító minden évben meghatározza a díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimumát. Azon szerződések esetében, amelyeknél a szerződő kéri a díjmentes leszállítást és a biztosítási összeg nem éri el az adott évre vonatkozó minimumot, a biztosító visszavásárolja a szerződést.

**12. § Átdolgozás**

12.1. A biztosítás a szerződő igénye szerint – amennyiben a szerződő azt az évforduló előtt 30 nappal írásban bejelenti – a biztosítási évfordulón költségmentesen átdolgozható.

12.2. A biztosított halála után a szerződés nem módosítható.

12.3. Átdolgozás esetén, amennyiben a biztosítás díja emelkedik, a biztosító jogosult újabb kockázatbírálást végezni, amelynek az eredményétől függően elfogadja vagy elutasítja az átdolgozási igényt.

**13. § Értékkövetés**

13.1. A biztosító – újabb egészségi kockázatbírálás 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.

13.2. A biztosító minden évben meghatározza az adott évre vonatkozó minimális éves díjat. A szerződés megkötésekor érvényes minimális éves díjat az Igényfelmérő és termékismertető tartalmazza, az Indexálási értesítőben közli a biztosító az indexáláskor érvényes minimális éves díj mértékét. Amennyiben a szerződés éves díja ennél alacsonyabb és a szerződő nem vállalja az automatikus díjnövelést, a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. A minimális éves díj növelésének mértéke nem lehet magasabb, mint a bázis évre vonatkozó – KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta.

13.3. Az emelés mértékéről, a megemelt biztosítási összegről és díjról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt két hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt egy hónappal nem utasítja vissza az automatikus díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat tekinti érvényesnek a következő biztosítási évben.

13.4. A biztosítás tartamától, a biztosított korától és nemétől függően az automatikus díjemeléstől a szerződő eltérhet a biztosítási tartam második felében.

13.5. A várható biztosítási összeg növekménye a díjnövekmény, a biztosított aktuális életkora és a hátralévő biztosítási tartam alapján a szerződés megkötésének időpontjában alkalmazott tarifa használatával történik, illetve a szerződéskötéskor esetlegesen alkalmazott pótlékok és engedmények figyelembevételével kerül meghatározásra.

**14. § Nyereségrészesedés**

A nyereség visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a lejáratkor kerül sor.

A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő alapon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió százalékos meghatározott éves hozama. Az adott szerződésre a számítás vetítési alapja a szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartaléka. Az átlagos matematikai tartalékon a technikai kamatot meghaladó résznek évente a biztosító által meghatározott hányada kerül jóváírásra a nyereségszámlán; ebből a szempontból a nyereséget úgy kezeljük, hogy annak 0%-os technikai kamata van. Az adott évi hozam-visszajuttatási arányt, valamint a befektetési portfólió éves hozamát a mindenkorli hozamértéssel levél tartalmazza.

A hozam-visszajuttatási arány úgy kerül megállapításra, hogy az aktuális törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

Többlethozam-jóváírásra kizárólag naptári év végén kerül sor, nem történik azonban többlethozam jóváírása a biztosítási szerződés első 3 évében; ennek következményeképp az év közben megszűnt szerződésekre nem jár a törtévi többlethozam-hányad.

#### 15. § A biztosítás megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a lejáratú biztosítási összeg kifizetésével,
- ha a biztosítás tartamának első 3 évében a szerződő a díjat az esedékességtől számított 60 napig nem fizette meg,
- ha a szerződő fél a visszavásárlási jogával élt.

#### 16. § Mentességek

16.1. Mentessül a biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól az Általános Életbiztosítási Feltételek 23. §-ában foglalt esetekben.

16.2. Mentessül a biztosító a baleseti haláleseti összeg kifizetése alól, ha a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő.

16.3. A balesetet súlyosan gondatlannak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított

- súlyosan ittas állapotával összefüggésben,
- érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be,
- ittas állapotban történt gépjárművezetés közben következett be és mindkét / b és c / esetben a biztosított más közlekedésrendészeti szabályt is megsértett,
- bódító-, kábító- vagy más hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben következett be.

#### 17. § Kizárások

17.1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála vagy balesete az alábbiak, valamint az Általános Életbiztosítási Feltételek 24. §-ában foglaltak folytán következett be:

- gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétellel, vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel),
- egyéb repülősport tevékenységgel (ejtőernyős ugrás, sárkányrepülő),
- légi úton bekövetkezett halál esetére, kivéve, ha a biztosított halála légiforgalomban engedélyezett légi jármű utasaként, az adott légi járműre érvényes vezetői engedéllyel rendelkező pilóta által vezetett gépen következik be,
- a biztosított halála különösen veszélyes sport űzése közben következik be (búvárkodás, nehéztalika, hegymászás, barlangászás stb.).

17.2. Nem tekinthető baleseti halálnak, ha a halál a biztosított elmebetegségével okozati összefüggésben következett be.

17.3. Nem minősül balesetnek a fagyás, a napszúrás és a hőguta. Az öngyilkosság még akkor sem minősül balesetnek, ha azt a biztosított beszámítási képességének hiányában követte el.

#### 18. § A biztosító teljesítése

A biztosítási szolgáltatás teljesítése az Általános Életbiztosítási Feltételekben foglaltak szerint történik.

#### 19. § Egyéb

Az Általános Életbiztosítási Feltételek a Különös Feltételekben foglalt eltérésekkel együtt érvényesek.

#### 20. § Közlési kötelezettség

A biztosító az ajánlat felvételekor jogosult a biztosítottat vonatkozóan egészségi nyilatkozatot, illetve orvosi vizsgálatot kérni. Az orvosi vizsgálat vagy annak elengedése nem mentesíti a biztosítottat a közlési kötelezettség és annak megsértéséből eredő következmények alól.

#### 21. § Kiegészítő biztosítás

Az alapbiztosítás mellé külön feltételekkel kiegészítő biztosítás köthető.

**UNION Biztosító Zrt.**

1. sz. melléklet

| Minimális visszavásárlási értékek a kezdeti biztosítási összeg százalékában |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|
| Eltelt biztosítási évek                                                     | Biztosítási tartam |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |  |
|                                                                             | 5                  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |  |  |  |  |
| 3                                                                           | 44                 | 32 | 25 | 19 | 14 | 10 | 8  | 6  | 4  | 2  | 1  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |  |  |  |  |
| 4                                                                           | 66                 | 50 | 40 | 32 | 26 | 21 | 18 | 15 | 13 | 11 | 9  | 8  | 7  | 6  | 5  | 4  |  |  |  |  |
| 5                                                                           |                    | 70 | 56 | 45 | 38 | 32 | 28 | 24 | 21 | 19 | 17 | 16 | 14 | 13 | 12 | 11 |  |  |  |  |
| 6                                                                           |                    |    | 73 | 60 | 51 | 44 | 38 | 34 | 30 | 28 | 25 | 23 | 22 | 20 | 19 | 17 |  |  |  |  |
| 7                                                                           |                    |    |    | 75 | 64 | 55 | 49 | 43 | 39 | 36 | 33 | 31 | 28 | 25 | 23 | 22 |  |  |  |  |
| 8                                                                           |                    |    |    |    | 78 | 67 | 59 | 53 | 48 | 44 | 40 | 37 | 34 | 31 | 28 | 26 |  |  |  |  |
| 9                                                                           |                    |    |    |    |    | 80 | 70 | 63 | 57 | 52 | 47 | 43 | 40 | 36 | 34 | 31 |  |  |  |  |
| 10                                                                          |                    |    |    |    |    |    | 82 | 73 | 66 | 60 | 55 | 50 | 46 | 42 | 39 | 36 |  |  |  |  |
| 11                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    | 83 | 75 | 68 | 62 | 57 | 52 | 48 | 45 | 41 |  |  |  |  |
| 12                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    | 85 | 77 | 70 | 64 | 59 | 55 | 51 | 47 |  |  |  |  |
| 13                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    | 86 | 78 | 72 | 66 | 61 | 57 | 53 |  |  |  |  |
| 14                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 87 | 80 | 73 | 68 | 63 | 58 |  |  |  |  |
| 15                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 88 | 81 | 75 | 69 | 64 |  |  |  |  |
| 16                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 88 | 82 | 76 | 71 |  |  |  |  |
| 17                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 89 | 83 | 77 |  |  |  |  |
| 18                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 90 | 84 |  |  |  |  |
| 19                                                                          |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 91 |  |  |  |  |

2007. május

2. sz. melléklet

| Minimális díjmentes leszállítási értékek a kezdeti biztosítási összeg százalékában |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|--|--|--|
| Eltelt biztosítási évek                                                            | Biztosítási tartam |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |
|                                                                                    | 5                  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |    |  |  |  |
| 3                                                                                  | 50                 | 38 | 30 | 23 | 18 | 14 | 11 | 8  | 6  | 4  | 2  | 1  | 0  | 0  | 0  | 0  |    |  |  |  |
| 4                                                                                  | 73                 | 58 | 47 | 38 | 32 | 27 | 23 | 20 | 18 | 16 | 14 | 12 | 11 | 9  | 8  | 7  |    |  |  |  |
| 5                                                                                  |                    | 77 | 63 | 53 | 46 | 40 | 35 | 32 | 29 | 27 | 25 | 23 | 22 | 20 | 19 | 18 |    |  |  |  |
| 6                                                                                  |                    |    | 80 | 68 | 59 | 52 | 47 | 43 | 40 | 37 | 35 | 33 | 32 | 30 | 29 | 27 |    |  |  |  |
| 7                                                                                  |                    |    |    | 83 | 72 | 64 | 58 | 53 | 50 | 47 | 44 | 42 | 39 | 37 | 35 | 33 |    |  |  |  |
| 8                                                                                  |                    |    |    |    | 85 | 75 | 68 | 63 | 59 | 56 | 52 | 49 | 46 | 43 | 41 | 39 |    |  |  |  |
| 9                                                                                  |                    |    |    |    |    | 86 | 78 | 72 | 67 | 63 | 59 | 55 | 52 | 49 | 47 | 45 |    |  |  |  |
| 10                                                                                 |                    |    |    |    |    |    | 88 | 81 | 75 | 70 | 66 | 62 | 58 | 55 | 53 | 50 |    |  |  |  |
| 11                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    | 89 | 83 | 77 | 73 | 68 | 65 | 61 | 58 | 56 |    |  |  |  |
| 12                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    | 90 | 84 | 79 | 74 | 70 | 67 | 64 | 61 |    |  |  |  |
| 13                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    | 91 | 85 | 80 | 76 | 72 | 69 | 66 |    |  |  |  |
| 14                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 92 | 86 | 82 | 78 | 74 | 71 |    |  |  |  |
| 15                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 92 | 87 | 83 | 79 | 76 |    |  |  |  |
| 16                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 92 | 88 | 84 | 80 |    |  |  |  |
| 17                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 93 | 89 | 85 |  |  |  |
| 18                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 93 | 89 |  |  |  |
| 19                                                                                 |                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 93 |  |  |  |

Ny.sz.: U83202/4