

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. §-ban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást nyújtja.

2. § A biztosított

Biztosított lehet minden 1 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 biztosítottnak a biztosítási tartam lejártakor való életben léte,
- a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkezett halála.

4. § A biztosító szolgáltatása

- Ha a biztosított a szerződésben meghatározott lejáratú időpontot életben megéri, úgy a biztosító az elértési biztosítási összeget és a felhalmozott nyereséget fizeti ki.
- Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az alapszerződésre befizetett díjak együttes összegét és a nyereséget fizeti ki.
- A biztosító szolgáltatásai esedékességkor egy összegben felvehető, illetve részben vagy egészben a biztosítóval kötött külön szerződés alapján járadékra válthatók.

5. § Előrehozott szolgáltatás

- A szerződőnek a szerződésben rögzítettek szerint jogában áll előrehozott szolgáltatást igénybe venni. A lejáratú biztosítási összeg az igénybe vett szolgáltatásnak megfelelően módosul.
- Az előrehozott szolgáltatás legkorábban a maradvéj jogok megnyílásakor vehető igénybe, az aktuális visszavásárlási összeg erejéig.

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

A biztosítás, a díjfizetés és 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.

7. § A biztosítás tartama

- A biztosítás határozott tartamú. A tartamot a felek a szerződésben rögzítik.
- A biztosítás lejáratának napja a szerződésben meghatározott tartam utolsó napja.

8. § A biztosítás díja

- A biztosítás díjfizetési időszaka egy év.
- A biztosítás folyamatos díjú. A díj a biztosítási események valamelyikének bekövetkeztéig a biztosítási évfordulón évente előre esedékes. A szerződésben a felek megállapodhatnak az éves díj fél-éves, negyedéves vagy havi részletekben történő megfizetésében.
- A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg fizetendő.
- A biztosító a díj számításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz.
- A díj függ a biztosítás tartamától, a kezdeti biztosítási összegtől, a díjfizetés gyakoriságától.

9. § A biztosítási összeg

- A kezdeti biztosítási összeget az ajánlattételkor a szerződő határozza meg.
- A biztosítási összeg a tartam alatt az 5.1., 10.1. és 13.1. pontban meghatározottak szerint változhat.

10. § Maradvéj jogok

- Díjmentes leszállítás
 - Ha a biztosítás díját legalább három évre vonatkozóan megfizették és a tartamból a három év eltelt, úgy a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a szerződés a 4.1. pont vonatkozásában megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn.
 - Díjmentesen leszállított biztosítás esetében az értékkövetés megszűnik. A díjmentes leszállításra vonatkozó táblázat jelen

feltételek 1. sz. mellékletét képezi. A díjmentesen leszállított szerződés nem reaktiválható.

- A biztosító minden évben meghatározza a díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimumát. Azon szerződéseket, amelyek díjmentes leszállításra kerülnének, de a biztosítási összeg nem érne el az adott évre vonatkozó minimumot, a biztosítónak jogában áll visszavásárolni.

10.2. Visszavásárlás

- Ha a biztosítás díját legalább három évre vonatkozóan megfizették és a tartamból a három év eltelt, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.
- A visszavásárlási összeg a biztosítás tartamától, valamint az eltelt és díjjal fedezett időszaktól függ. A visszavásárlási összeg minimális értékét a jelen biztosítási feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.

11. § Átdolgozás

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

12. § Nyereségrészesedés

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

A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő alapokon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió százalékosan 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. Az adott évi hozam-visszajuttatási arányt, valamint a befektetési portfólió éves hozamát a mindenkori hozamértéssel levél tartalmazza.

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

Többlethozam-jóváírásra kizárólag naptári év végén kerül sor, nem történik azonban többlethozam jóváírás a biztosítási szerződés első 3 évében.

13. § Értékkövetés

- A biztosító – újabb egészségi kockázatalbírlás 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.
- Az emelés mértékéről és 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 évtől.

14. § A biztosítás megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik, ha:

- a 3. pontban felsorolt biztosítási események valamelyike bekövetkezett,
- a szerződő a biztosítás tartamának első 3 évében a díjat az esedékességtől számított 60 napig nem fizette meg, ebben az esetben a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg,
- ha a szerződő fél a 10.2. pont alapján visszavásárlási jogával élt.

15. § A biztosító teljesítése

A biztosító teljesítése az UNION Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételeiben foglaltak szerint történik.

16. § Egyéb

Az Általános Életbiztosítási Feltételek jelen különös feltételekben foglalt eltérésekkel együtt érvényesek.

17. § Kiegészítő biztosítás

Az alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás köthető.

1. sz. melléklet

Az UNION-Forrás termék minimális díjmentesen leszállított biztosítási összege 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	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40					
3	56	45	38	32	27	24	21	18	16	14	12	11	9	8	7	7	7	7	6	6	6	6	6	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4					
4	77	63	53	46	40	35	31	28	25	23	20	19	17	15	14	14	13	12	12	12	11	11	10	10	10	10	9	9	9	9	8	8	8	8	8	8					
5		81	68	59	52	46	41	37	34	31	29	26	24	22	21	20	19	19	18	17	17	16	15	15	14	14	14	13	13	13	12	12	12	12	12	12					
6			83	72	64	57	52	47	43	39	36	34	31	29	28	26	25	24	23	22	21	21	20	19	19	18	18	18	17	17	16	16	16	15	15	15					
7				85	75	68	61	56	51	47	44	41	38	36	34	32	31	30	29	28	27	26	25	25	24	23	23	22	22	21	21	20	20	19	19	19					
8					87	78	71	65	60	55	52	48	45	43	40	38	37	35	34	33	32	31	30	29	28	27	27	26	26	25	24	24	23	23	22	22					
9						88	80	73	68	63	59	55	52	49	46	44	42	41	39	38	36	35	34	33	32	32	31	30	29	29	28	28	27	27	26	26					
10							89	82	76	70	66	62	58	55	52	50	47	46	44	42	41	40	39	38	37	36	35	34	33	32	32	31	31	30	29	29					
11								90	83	77	73	68	64	61	58	55	53	51	49	47	46	44	43	42	41	39	38	37	36	35	35	34	33	33	32	32					
12									90	84	79	74	70	67	64	60	58	55	53	52	50	48	47	46	44	43	42	41	40	40	39	38	37	37	36	35					
13										91	85	81	76	72	69	65	63	60	58	56	54	53	51	50	48	47	46	45	44	43	42	41	40	40	39	38					
14											92	86	82	78	74	70	67	65	62	60	58	57	55	53	52	51	49	48	47	46	45	44	44	43	42	41					
15												92	87	83	79	75	72	69	67	64	62	60	59	57	56	54	53	52	51	50	49	48	47	46	45	44					
16													92	88	84	80	77	74	71	69	66	64	62	61	59	58	56	55	54	53	52	51	50	49	48	47					
17														93	89	85	81	78	75	73	70	68	66	64	63	61	60	58	57	56	55	54	53	52	51	50					
18															93	89	85	82	79	76	74	72	70	68	66	64	63	61	60	59	58	56	55	54	53						
19																93	89	86	83	80	78	75	73	71	69	67	66	64	63	62	60	59	58	57	56	55					
20																	94	90	87	84	81	79	76	74	72	71	69	67	66	65	63	62	61	60	59	58					
21																		94	90	87	85	82	80	77	75	74	72	70	69	67	66	65	64	62	61	60					
22																			94	91	88	85	83	81	78	77	75	73	72	70	69	67	66	65	64	63					
23																				94	91	88	86	84	81	79	78	76	74	73	71	70	69	67	66	65					
24																					94	92	89	87	84	82	80	78	77	75	74	72	71	70	69	68					
25																						95	92	89	87	85	83	81	79	78	76	75	73	72	71	70					
26																							95	92	90	88	86	84	82	80	79	77	76	74	73	72					
27																								95	92	90	88	86	84	83	81	79	78	77	75	74					
28																									95	92	90	88	86	84	83	82	80	79	78	76					
29																										95	93	91	89	87	85	84	82	81	80	78					
30																											95	93	91	89	88	86	84	83	82	80					
31																												95	93	91	90	88	86	85	84	82					
32																													95	94	92	90	88	87	86	84					
33																														96	94	92	90	89	87	86					
34																															96	94	92	91	89	88					
35																																96	94	92	91	90					
36																																	96	94	93	91					
37																																		96	94	93					
38																																			96	94					
39																																				99					

2. sz. melléklet

Az UNION-Forrás termék minimális visszavásárlási értéke 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	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40					
3	49	39	31	26	22	18	16	14	12	10	9	8	7	6	5	4	4	4	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1					
4	69	55	46	38	32	28	24	21	19	16	15	13	12	10	9	8	8	7	6	6	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2					
5		73	60	51	44	38	33	29	26	23	21	19	17	15	14	12	12	11	10	9	9	8	8	7	7	7	6	6	6	5	5	5	4	4	4	4	4				
6			76	64	55	48	42	37	33	30	27	24	22	20	18	17	16	15	14	13	12	11	11	10	9	9	8	8	7	7	6	6	6	6	5	5					
7				78	67	59	52	46	41	37	33	30	28	25	23	21	20	18	17	16	15	14	14	13	12	11	11	10	10	9	9	8	8	8	7	7					
8					80	70	62	55	49	44	40	37	33	31	28	26	24	23	21	20	19	18	17	16	15	14	13	13	12	11	11	10	10	9	9	9					
9						81	72	64	58	52	47	43	39	36	33	31	29	27	25	24	22	21	20	19	18	17	16	15	14	14	13	12	12	11	11	10					
10							82	74	66	60	55	50	46	42	39	36	33	31	29	27	26	24	23	22	21	19	18	18	17	16	15	14	14	13	12	12	12				
11								84	75	68	62	57	52	48	44	41	38	36	33	31	30	28	26	25	24	22	21	19	18	17	16	15	14	14	13	12					
12									85	77	70	64	59	54	50	46	43	40	38	36	34	32	30	28	27	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	16					
13										86	78	72	66	61	56	52	49	45	43	40	38	35	34	32	30	28	27	26	24	23	22	21	20	19	18	18					
14											87	79	73	67	62	58	54	51	47	45	42	39	37	35	33	32	30	29	27	26	25	24	22	21	20	20					
15												88	81	74	69	64	60	56	52	49	46	44	41	39	37	35	33	32	30	29	27	26	25	24	23	22					
16													88	82	76	70	66	61	58	54	51	48	45	43	41	38	37	35	33	31	30	29	27	26	25	24					
17														89	83	77	72	67	63	59	56	52	50	47	44	42	40	38	36	34	33	31	30	29	27	26					
18															90	84	78	73	68	64	61	57	54	51	48	46	44	41	39	38	36	34	33	31	30	28					
19																91	85	79	74	70	66	62	58	55	52	50	47	45	43	41	39	37	35	34	32	31					
20																	91	85	80	75	71	67	63	60	56	53	51	48	46	44	42	40	38	36	35	33					
21																		91	86	80	76	71	67	64	60	57	54	52	49	47	45	43	41	39	37	36					
22																			91	86	81	76	72	68	65	61	58	55	53	50	48	46	44	42	40	38					
23																				92	86	81	77	73	69	65	62	59	56	54	51	49	47	44	43	41					
24																					92	87	82	77	73	69	65	62	60	57	54	52	50	47	45	43					
25																						92	87	82	78	74	70	67	64	61	58	55	53	50	48	46					
26																							92	87	83	78	74	71	67	64	61	58	56	53	51	49					
27																								92	87	83	79	75	71	68	65	62	59	56	54	52					
28																									92	88	83	79	75	72	68	65	62	60	57	55					
29																										93	88	84	80	76	72	69	66	63	60	58					
30																											93	88	84	80	76	73	69	66	64	61					
31																												93	88	84	80	77	73	70	67	64					
32																													93	88	84	81	77	74	70	67					
33																														93	89	85	81	77	74	71					
34																															93	89	85	81	78	74					
35																																93	89	85	81	78					
36																																	93	89	85	82					
37																																		93	89	85					
38																																			93	89					
39																																				93					