

1. § A feltételek érvényessége

Jelen feltételek – ellenkező szerződéses kikötések hiányában – az UNION Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) lépcsős kifizetésű, vegyes életbiztosítási szerződésére érvényesek, feltéve, hogy a szerződést erre hivatkozva kötötték.

2. § A biztosított

A biztosított az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a szerződés létrejön és, akinek a kora a biztosítás megkötésekor a 18. életévet eléri, de az 55. életévet nem haladta meg, és a szerződés tartamának lejártakor életkora legfeljebb 75 év.

3. § A szerződés tartama

- 3.1. A szerződés 20 éves tartamra köthető, kezdete és lejárat a kötvényen ekként megjelölt napok 0. órája.
- 3.2. A biztosítási évforduló a tartam során évente a kötvényen a biztosítás kezdeteként megjelölt hónap és nap. A biztosítási időszak a biztosítási évfordulók közötti egy éves időtartam.

4. § Biztosítási események

Biztosítási esemény

- 4.1. a biztosított életben léte a szerződés lejáratakor, vagy
- 4.2. a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála.

5. § Biztosítási szolgáltatások

- 5.1. A biztosított életben léte esetén lehetőség van előrehozott szolgáltatás igénybevételére:
- 5.2. a 10. biztosítási évfordulón vagy évfordulótól, a kezdeti biztosítási összeg 45 százaléka,
- 5.3. a 15. biztosítási évfordulón vagy évfordulótól, a kezdeti biztosítási összeg 25 százaléka vehető igénybe,
- 5.4. a szerződés lejáratakor (a 20. biztosítási évfordulón) a kezdeti biztosítási összeg 30 százaléka, továbbá az értékkövetésekből (8. §) származó biztosítási összeg növekmény kerül kifizetésre az elértre megjelölt kedvezményezett részére.
- 5.5. Amennyiben a biztosított elhalálozik a 10. biztosítási évforduló előtt, a kezdeti haláleseti összeg továbbá az értékkövetésekből (8. §) származó biztosítási összeg növekmény kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett/örökös részére.
- 5.6. Amennyiben a halálest a 10. és a 15. biztosítási évforduló között következik be, a kezdeti haláleseti biztosítási összeg 55%-a továbbá az értékkövetésekből (8. §) származó biztosítási összeg növekmény kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett részére.
- 5.7. Amennyiben a halálest a 15. biztosítási évforduló után következik be, a kezdeti biztosítási összeg 30%-a továbbá az értékkövetésekből (8. §) származó biztosítási összeg növekmény kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett részére.
- 5.8. Amennyiben az előrehozott szolgáltatást a 10. illetve a 15. biztosítási évfordulón nem veszik igénybe, az elérti és haláleseti biztosítási összegek megfelelően átszámításra kerülnek.

6. § Biztosítási összeg

A kezdeti biztosítási összeget a szerződő a szerződéskötéskor határozza meg. (A kezdeti lejáratú biztosítási összeg és a kezdeti haláleseti biztosítási összeg azonos mértékű.)

7. § Díjfizetés

- 7.1. A biztosítási díj a biztosító kockázatviselésének illetve szolgáltatásának ellenértéke.
- 7.2. A biztosító a díj kiszámításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz.
- 7.3. A biztosítás éves díjfizetésű.
 - 7.3.1. A biztosító - pótdíj ellenében - hozzájárulhat az éves díj részletekben történő fizetéséhez. A pótdíj mértéke a díjfizetés gyakoriságától függ és a tartamon belül változhat. Részletfizetés esetén a díjak a megfelelő időszak első napján előre esedékesek.
 - 7.3.2. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a tartamon belül is változtathatja, ha azt a biztosítási évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és a biztosító ehhez hozzájárul.
 - 7.3.3. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjak a megállapodott díjfizetési gyakoriság szerint előre esedékesek.

8. § Értékkövetés

- 8.1. A biztosító lehetővé teszi, hogy a biztosítás díját évente, a biztosítási évfordulón növelje a szerződő. A következő évi díjnövelés mértékének az alapja az ajánlatban megjelölt mérték.
- 8.2. A biztosítási összeg növekedése nem egyenesen arányos a biztosítási díj növekedésével.
- 8.3. Az értékkövetésből származó biztosítási összeg csak a haláleseti és a szerződés lejáratakor esedékes szolgáltatást növeli, és nem érinti a 10. és 15. évfordulón lehetséges kifizetéseket.
- 8.4. Az értékkövetés mértékéről és az emelt díjnak megfelelően növekvő biztosítási összegről a biztosító az évfordulót megelőző 60. napig értesítést küld. A szerződőnek jogában áll az értékkövetést az évfordulót megelőző 30. napig írásban visszautasítani. Amennyiben a szerződő nem módosítja az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően a biztosítási évfordulót követően módosításra kerül. A növekedett biztosítási összeg az értékkövetett díj befizetésével válik érvényessé.

9. § Nyereségrészesedés

A biztosító a többletőzám legalább 80%-át visszajuttatja a biztosítottaknak, a 2003. évi LX. tv. 100. § (1) pontjának megfelelően. A nyereség visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a lejáratkor kerül sor.

10. § Maradékjogok**10.1. Visszavásárlás**

- 10.1.1. A szerződés visszavásárolható, amennyiben a szerződés létrejöttétől számított 3 év már eltelt, és erre a 3 évre a biztosítási díjat hiánytalanul megfizették. Korábbi megszüntetés esetén a szerződő befizetett díjaiból semmilyen visszatérítésre nem tarthat igényt.

10.1.2. A visszavásárlási összeg – a biztosító már fennállott kockázatviselése és a felmerült költségek miatt – nem azonos a befizetett díjakkal. A kezdeti biztosítási összeg arányában meghatározott visszavásárlási értékeket jelen feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.

10.1.3. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újból hatályba.

10.2. Díjmentes leszállítás

10.2.1. A szerződés, amennyiben a szerződés létrejöttétől számított 3 év már eltelt, és erre a 3 évre a biztosítási díjat hiánytalanul megfizették, díjmentesen leszállítható.

10.2.2. A díjmentesen leszállított szerződés további díjfizetés nélkül, de csökkentett biztosítási összeggel marad érvényben.

10.2.3. A díjmentesen leszállított szerződés biztosítási összege a biztosított tartamon belüli halálakor, illetve – a biztosított életbenléte esetén – a szerződés lejáratakor kerül kifizetésre. A szerződés a 10. és a 15. évfordulón nem jogosít elérési részkifizetésekre. A biztosító évente meghatározhat minimális díjmentes leszállítási biztosítási összeget, ami azt jelenti, hogy az a szerződés, amelynek a díjmentesen leszállított biztosítási összege ezen összeget nem éri el, a biztosító által visszavásárlásra kerül, illetve a szerződő díjmentes leszállításra bejelentett igénye nem teljesíthető.

10.2.4. A minimális díjmentesítési százalékokat jelen feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.

11. § A biztosítás megszűnése

A biztosítás – és így a kockázatviselés – megszűnik

- a biztosított halálával,
- a szerződés visszavásárlásával,
- a díj nemfizetése esetén,
- a szerződés lejáratával.

12. § Közlési kötelezettség

Az Általános Életbiztosítási Feltételek 7. § alapján.

13. § A biztosító mentesülése

Az Általános Életbiztosítási Feltételek 23. § alapján.

14. § Kizárások

Az Általános Életbiztosítási Feltételek 24. § alapján.

15. § A szolgáltatás teljesítése

15.1. A szolgáltatás felvételére a szerződésben megjelölt kedvezményezett(ek), ennek hiányában a biztosított, illetve örököse(i) jogosult(ak).

15.2. A haláleseti szolgáltatási igényt a haláleset bekövetkeztétől számított 8 napon belül írásban be kell jelenteni. Ennek elmulasztása esetén – feltéve, hogy emiatt lényeges körülmények kideríthetlenné válnak – a biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki a kedvezményezettnek.

15.3. A szolgáltatási igényhez az iratokat az Általános Életbiztosítási Feltételek 15. §-a alapján kell benyújtani.

15.4. A biztosító teljesítése az Általános Életbiztosítási Feltételek 14. §-a alapján történik. A biztosító szolgáltatási igény, vagy annak teljesítéséhez szükséges iratok késedelmes benyújtása miatt elhúzódo kifizetéseket kamatmentesen teljesíti.

15.5. A szolgáltatás esedékességének napjától számított 2 év elteltével a biztosításból eredő igények elévülnek.

16. § Egyéb rendelkezések

16.1. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

16.2. A biztosító a szerződést – külön megállapodás alapján – hitelfedezeti záradékkal látja el. Ez esetben a biztosítás elsődleges kedvezményezettje a hiteltartozás erejéig a megjelölt pénzügyintézet. A szolgáltatás kifizetése csak a hitelt nyújtó pénzügyintézetkel való egyeztetést követően történhet. A pénzügyintézet kedvezményezettkénti módosítása vagy törlése csak a pénzügyintézet hozzájárulásával történhet.

16.3. A jelen alaptörvény mellé – külön díj ellenében – kiegészítő biztosítás köthető.

16.3.1. A kiegészítő biztosítás szerződője és biztosítottja az alaptörvény szerződőjével és biztosítottjával azonos.

16.4. Ezen Különös Biztosítási Feltételekben foglaltak az UNION Biztosító Rt. Általános Életbiztosítási Feltételeiben foglaltakkal együtt érvényesek.

16.5. Az esetleges panaszokkal az UNION Biztosító Rt. Vezérigazgatósága foglalkozik,

16.6. Felügyeleti szerv: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

UNION Biztosító Rt.

1. sz. melléklet

Minimális visszavásárlási érték és díjmentesen leszállított biztosítási összeg		
Eltelt évek száma	Minimális maradékjogok (A kezdeti biztosítási összeghez viszonyítva)	
	Visszavásárlás	Díjmentes leszállítás
1	0,00%	0,00%
2	0,00%	0,00%
3	0,00%	0,00%
4	5,00%	6,00%
5	10,00%	12,00%
6	15,00%	18,00%
7	20,00%	24,00%
8	26,00%	30,00%
9	32,00%	37,00%
10	0,00%	0,00%
11	0,00%	0,00%
12	3,00%	4,00%
13	9,00%	10,00%
14	14,00%	15,00%
15	0,00%	0,00%
16	1,00%	1,00%
17	7,00%	8,00%
18	14,00%	14,00%
19	21,00%	21,00%