

1. § A feltételek érvényessége Jelen feltételek – ellenkező szerződéses kikötések hiányában – az UNION Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) lépcsőzetes kifizetésű, vegyes életbiztosítási szerződésére érvényesek, feltéve, hogy a szerződést erre hivatkozva kötötték. 2. § A biztosított Biztosított az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a szerződés létrejön, és akinek a kora a biztosítás megkötésekor a 18. életévet elérte, de az 55. életévet nem haladta meg, és a szerződés tartamának lejártakor életkora legfeljebb 75 év. Jelen biztosítás megköthető egy vagy két biztosítottra. A tartam során a biztosítottak száma nem módosítható. 3. § A kedvezményezett 3.1. Kedvezményezett a biztosítási szerződésben jelölt szolgáltatások igénybevételére jogosult természetes vagy jogi személy. 3.2. Kedvezményezettnek minősül a biztosítási szerződésben ekként megjelölt személy. Kedvezményezett jelölése esetén a biztosító a kedvezményezett(ek) javára teljesíti szolgáltatását. 3.3. Több kedvezményezett jelölése esetén a biztosító szolgáltatása a biztosítási szerződésben megjelölt arányban kerül megosztásra a kedvezményezettek között. 3.4. Adott biztosítási szolgáltatás vonatkozásában a részesedési arányok összegének 100%-nak kell lennie. 3.5. Egyéb kedvezményezett-jelölés hiányában a szerződés alkalmazásában kedvezményezettnek minősül: 3.5.1. Elérési és előrehozott szolgáltatások vonatkozásában: a) egy biztosítottra kötött szerződés esetén a biztosított, b) két biztosítottra kötött szerződés esetén a biztosítottak, egyenlő arányban. 3.5.2. Haláleseti szolgáltatás vonatkozásában: a) egy biztosítottra kötött szerződésnél a biztosított örökösei, egyenlő arányban, b) két biztosítottra kötött szerződésnél, bármely biztosított halála esetén a másik biztosított, c) két biztosítottra kötött szerződésnél, a biztosítottak egyidejű (24 órán belüli) halála esetén a biztosítottak örökösei, oly módon, hogy a biztosítási összeg 50%-ára az egyik, 50%-ára a másik biztosított örököse(i) jogosult(ak). 4. § A szerződés tartama 4.1. A szerződés határozott idejű, 20 éves tartamra köthető, kezdete és lejárata a kötvényen ekként megjelölt napok 0. órája. 4.2. 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. 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. § Biztosítási események Biztosítási esemény: 6.1. a biztosított(ak) életben léte a szerződés lejáratakor, vagy 6.2. a biztosított(ak)nak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála. 7. § Biztosítási szolgáltatások 7.1. A biztosított(ak) életben léte esetén lehetőség van előrehozott szolgáltatás igénybevételére a tartam során: 7.1.1. a 10. biztosítási évfordulón vagy évfordulótól a kezdeti biztosítási összeg 45%-a, 7.1.2. a 15. biztosítási évfordulón vagy évfordulótól a kezdeti biztosítási összeg 25%-a. 7.2. Szerződés lejáratakor nyújtott szolgáltatás: 7.2.1. a tartam lejáratakor (a 20. biztosítási évfordulón) a kezdeti biztosítási összeg előrehozott szolgáltatással (szolgáltatásokkal) csökkentett aránya, az értékkövetésekből (10. §) és a többlethozam-	visszatérítésből származó biztosítási összeg-növekmény kerül kifizetésre, amennyiben a biztosító korábban előrehozott szolgáltatást nyújtott. 7.2.2. A tartam lejáratakor – amennyiben előrehozott szolgáltatás nyújtására korábban nem került sor –, a biztosított(ak) életben léte esetén, az aktuális biztosítási összeg 100%-a és a nyereségtartalék kerül kifizetésre a lejárati kedvezményezett részére. 7.3. Tartam közbeni halál esetén: 7.3.1. amennyiben a halálest a 10. biztosítási évforduló előtt következik be, a kezdeti haláleseti összeg, továbbá az értékkövetésekből (10. §) és a többlethozam-visszatérítésből származó biztosítási összeg-növekmény kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett részére. 7.3.2. Amennyiben a halálest a 10. és 15. biztosítási évforduló között következik be, és a 7.1.1. pontban leírt szolgáltatásra a halálest előtt sor került, úgy a kezdeti haláleseti biztosítási összeg 55%-a, továbbá az értékkövetésekből (10. §) és a többlethozam-visszatérítésből származó biztosítási összeg-növekmény kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett részére. 7.3.3. Amennyiben a halálest a 15. biztosítási évforduló után következik be és a 7.1.2. pontban leírt szolgáltatásra a halálest előtt sor került, úgy a kezdeti haláleseti biztosítási összeg 30%-a, továbbá az értékkövetésekből (10. §) és a többlethozam-visszatérítésből származó biztosítási összeg-növekmény kerül kifizetésre a haláleseti kedvezményezett részére. 7.4. Amennyiben az előrehozott szolgáltatást a 10., illetve a 15. biztosítási évfordulón nem veszik igénybe, az aktuális elérési és haláleseti biztosítási összegek számítása ennek megfelelően történik. 8. § Biztosítási összeg A kezdeti biztosítási összeget a szerződő a szerződéskötéskor határozza meg. A kezdeti lejárati biztosítási összeg és a kezdeti haláleseti biztosítási összeg azonos mértékű. A biztosítási szolgáltatás összege két biztosított esetén sem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg és a nyereségszámla értékének összegét. 9. § Díjfizetés 9.1. A biztosítási díj a biztosító kockázatviselésének, illetve szolgáltatásának ellenértéke. 9.2. A biztosító a díj kiszámításánál 2,9%-os technikai kamatlábát alkalmaz. 9.3. Két biztosítottra szóló biztosítás díjának számításakor azonos nemű biztosítottak esetén az idősebbikre, különböző neműeknél a férfira vonatkozó díjtáblázat képezi a díjszámítás alapját. 9.4. A biztosítás éves díjfizetésű. 9.4.1. A biztosító – pótdíj ellenében – hozzájárulhat az éves díj részleteken történő fizetéséhez. A pótdíj mértéke a díjfizetés gyakoriságától függ és a tartamon belül változhat. Részletfizetés esetén a díjak a díjfizetési időszak első napján előre esedékesek. 9.4.2. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a tartamon belül, a biztosítási évfordulók alkalmával változtathatja, ha azt a biztosítási évforduló előtti 30. napig írásban jelzi a biztosítónak, és a biztosító ehhez hozzájárul. 9.4.3. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor, a folytatólágos díjak a megállapodott díjfizetési gyakoriság szerint előre esedékesek. 9.4.4. A biztosítási díj mértéke csak biztosítási évfordulón módosítható, amennyiben a szerződő erre irányuló kérése az évfordulót megelőző 30. napig a biztosítóhoz beérkezik. A díjat csökkenteni a maradékjogok megnyílása után, csak a mindenkor minimális díj mértékéig lehet. A díjsökkentett biztosítási szerződés a 10. és 15. évben nem jogosít előrehozott szolgáltatásra. 10. § Értékkövetés 10.1. 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. 10.2. A biztosítási összeg növekedése nem egyenesen arányos a biztosítási díj növekedésével. 10.3. Az értékkövetésből származó biztosítási összeg csak a haláleseti és a szerződés lejáratakor esedékes szolgáltatást növeli, és nem érinti a 10. és a 15. évfordulón lehetséges kifizetéseket. 10.4. 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 utasítja vissza az emelést, a szerződés az értesítésnek megfelelően, a biztosítási évfordulót követően módosításra kerül. A megnövekedett biztosítási összeg az értékkövető díj befizetésével válik érvényessé.

11. § Többlethozam-visszatérítés

A nyereség visszajuttatásának módja egyéni, szerződésenkénti nyereségszámla vezetése, melynek értéke a lejáratkor kerül kifizetésre.

A 10. és 15. évi előrehozott szolgáltatás esetén csak akkor kerül sor nyereség kifizetésére, amennyiben a szerződő azt igényli.

A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő módon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió százalékban 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 mindenkorli hozamértesítő levél tartalmazza.

A hozam-visszajuttatási arány úgy kerül megállapításra, hogy az aktuális törvényi rendelkezéseknek (Bit.) megfeleljen.

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

12. § Maradékjogok

12.1. Visszavásárlás

12.1.1. 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 tartozhat igényt.

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

12.1.3. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újra hatályba.

12.2. Díjmentes leszállítás

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

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

12.2.3. A díjmentesen leszállított szerződés biztosítási összege a biztosított(ak) tartamon belüli halálakor, illetve – a biztosított(ak) életben léte esetén – a szerződés lejáratakor kerül kifizetésre. A szerződés a 10. és a 15. évfordulón nem jogosít elérti részfizetésekre. 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.

12.2.4. A kezdeti biztosítási összeg arányában meghatározott minimális díjmentes leszállítási értékeket jelen feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

13. § A biztosítás megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik

- egy biztosítottra kötött szerződés esetén a biztosított, két biztosítottra kötött szerződés esetén bármelyik biztosított halálával,
- a szerződés visszavásárlásával,
- a maradékjogok megnyílása előtt a díj nemfizetése esetén,
- a szerződés lejáratával.

14. § Közlési kötelezettség

Az Általános Életbiztosítási Feltételek 7. §-a alapján.

15. § A biztosító mentesülése

Az Általános Életbiztosítási Feltételek 23. §-a alapján.

16. § Kizárások

Az Általános Életbiztosítási Feltételek 24. §-a alapján.

17. § A szolgáltatás teljesítése

17.1. A haláleseti szolgáltatási igényt a haláleset bekövetkeztétől számított 8 napon belül írásban be kell jelenteni. Ennek elmulasz-

tása esetén – feltéve, hogy emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak – a biztosító a haláleseti szolgáltatás helyett a visszavásárlási összeget fizeti ki.

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

17.3. A biztosító teljesítése az Általános Életbiztosítási Feltételek 14. §-a alapján történik.

17.4. A biztosítási szerződésből eredő igények a szolgáltatás esedékességének napjától számított 2 év elteltével elévülnek.

18. § Egyéb rendelkezések

18.1. A szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

18.2. A biztosító a szerződést – külön megállapodás alapján – hitelfedezeti záradékkal látja el. Ez esetben a biztosítás elsődleges kedvezményezettje – a hiteltartozás, de legfeljebb a biztosítási összeg erejéig – a megjelölt pénzügyi intézmény. A szolgáltatás kifizetése csak a hitelt nyújtó pénzügyi intézménnyel való egyeztetést követően történhet. A pénzügyi intézmény kedvezményezettként való megjelölése/módosítása/törlése csak a pénzügyi intézmény hozzájárulásával történhet.

18.3. Két biztosítottra kötött szerződés esetén a tartam közbeni módosítások/maradékjogok gyakorlása csak az esetben érvényes, ha a szerződő kérelméhez mindkét biztosított megegyezően, írásban hozzájárul.

18.4. Jelen Különös Biztosítási Feltételekben foglaltak az UNION Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételeiben foglaltakkal együtt érvényesek. A Különös és Általános Biztosítási Feltételek eltérése esetén a Különös Feltételekben foglaltak az irányadók.

18.5. Az esetleges panaszokkal az UNION Biztosító Zrt. Vezérigazgató-sága foglalkozik.

18.6. Felügyeleti szerv: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

UNION Biztosító Zrt.

1. számú melléklet

Eltelt egész biztosítási évek száma	Minimális maradékjogok (A kezdeti biztosítási összeghez viszonyítva)	
	Visszavásárlás	Díjmentes leszállítás
1	0%	0%
2	0%	0%
3	1%	1%
4	5%	5%
5	11%	12%
6	17%	19%
7	23%	26%
8	30%	32%
9	37%	39%
10	0%	0%
11	4%	4%
12	8%	9%
13	13%	14%
14	18%	19%
15	0%	0%
16	4%	4%
17	9%	9%
18	15%	15%
19	21%	21%