

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 természetes személy, akinek a kora a biztosítás megkötésekor a 18 évet eléri, de a 65 évet nem haladja meg.

**2. § A biztosítási esemény**

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a biztosított halála.

**3. § A biztosító szolgáltatása**

A biztosított elhalálozása esetén a haláleseti biztosítási összeg kerül kifizetésre.

A haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek közül a magasabbat fizeti ki a biztosító:

- a szerződéskötéskor a szerződő által meghatározott haláleseti biztosítási összeg, amely minimum 100 000 Ft, maximum 10 év tartam során befizetendő díj,
- a biztosítási esemény napján érvényes árfolyamon kiszámított kötvényérték.

**4. § A biztosító teljesítése**

4.1. A szolgáltatási igényt a biztosítási eseményt követő 8 napon belül kell bejelenteni a biztosítónak.

4.2. A szolgáltatási igényt a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III. 11. pontja alapján teljesíti a biztosító.

**5. § Mentesülések**

Mentesül a biztosító a biztosítási esemény kapcsán létrejövő teljesítési kötelezettsége alól a Befektetési Eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III. 12. pontjában leírt esetekben. Ilyen esetekben ezen szakaszban meghatározott összeget fizeti ki a biztosító.

**6. § Kizárások**

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III. 13. pontjában foglaltak folytán következett be. Ezekben az esetekben a biztosító jelen feltételek 3. § b) pontjában meghatározott összeget fizet ki.

**7. § A biztosítás technikai kezdete, a kockázatviselés kezdete**

A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A kockázatviselés kezdete az ajánlat aláírását követő nap 0 órája.

**8. § A biztosítás tartama**

A biztosítás határozatlan, a biztosított haláláig szóló tartammal jön létre.

**9. § A biztosítás megszűnése**

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III. 7. pontjában leírt esetekben,
- a biztosított halálának napjával.

**10. § A biztosítás díja, a szerződő számlája**

10.1. A biztosítás folyamatos díjfizetésű. A díj a biztosított haláláig, illetve a szerződés díjmentesítéséig évente előre esedékes. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év. A biztosítási szerződésben a felek ettől eltérő gyakoriságú féléves, negyedéves, illetve havi díjfizetésben is megállapodhatnak.

10.2. Az első díj megfizetése az ajánlat megtételekor esedékes.

10.3. A díj jóváírása a szerződő számláján a biztosítás első két évében kizárólag kezdeti befektetési egységek formájában történik. Felhalmozási egységek jóváírására a 2. évet követően kerül sor.

10.4. A biztosítás első díjának a jóváírására a szerződő számláján a szerződés kötvényesítések kerül sor:

10.4.1. postai utalvány felhasználása esetén a feladás dátumát követő negyedik nap szerinti árfolyamon,

10.4.2. pénzügyintézetet keresztül történt utalás esetében azon napi árfolyamon, mely napon a biztosító számláján az utalt összeg először megjelent.

10.5. A folytatólagos díjak jóváírására a biztosítási díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon való beérkezését követő négy munkanapon belül – de nem korábban, mint a biztosítási díj esedékességi napján – kerül sor.

10.6. Terhelések a szerződő számláján:

a) Haláleseti kockázat díja

A biztosított aktuális korával számított haláleseti kockázat díja minden biztosítási hónapfordulón levonásra kerül a szerződő számlájáról.

b) Alapkezelési költség

A biztosító a tárgyhavi alapkezelési költséget minden biztosítási hónapfordulón levonja a szerződő számlájáról.

c) Kezdeti költség

A biztosító évente a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének évi 6,5%-os mértékéig, havi részletekben történő levonással költséget számít fel maximum a tartam első 20 évében.

d) Adminisztrációs költség

Egy meghatározott összeg, mely a szerződő számlájáról havonta kerül levonásra a Kondíciós listában meghatározott mértékben. A terhelések érvényesítése a befektetési egységek darabszámának csökkenését vonja maga után.

10.7. A kiegészítő biztosítások díja a befizetett díjból kerül levonásra.

10.8. Eseti díj

a) A folyamatos díj megfizetése mellett a szerződőnek a Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek II. 1. 1.3. pontja alapján lehetősége van eseti díj megfizetésére is.

b) Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetendő díjában egy havinál több elmaradás van, akkor a biztosító jogosult a díjhátralékot ezen összegből levonni és a fennmaradó összeget eseti befizetésként kezelni.

c) Az eseti díj jóváírására a szerződő számláján a 10.4. pont szerint kerül sor.

**11. § Értékkövetés**

11.1. A biztosító – újabb egészségi kockázatvizsgálás 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.

11.2. 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.

**12. § Maradékjogok**

12.1. Visszavásárlás

12.1.1. A szerződő, ha a biztosítási tartamból két év már eltelt, írásban kérheti a biztosítás visszavásárlását, illetve részleges visszavásárlását. A biztosítás visszavásárlása esetén a kezdeti befektetési egysége visszavásárlási értéke a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra, amelyet az 1. számú melléklet tartalmaz. A felhalmozási egységek 100 százalékban 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 teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő/biztosított megjelölt a visszavásárlás napjául, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a biztosítóhoz a megjelölt visszavásárlási napot megelőző munkanapig beérkezett. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg ilyen napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő munkanap árfolyamán kerül sor a visszavásárlásra.

12.1.2. Az eseti befizetésekből vásárolt egységek részlegesen vagy teljes egészében a Kondíciós listában foglaltak szerint vásárolhatók vissza.

- 12.2. Díjmentesítés  
A Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételek III. 9. 9.1. pontja alapján a biztosítás a biztosítás kezdetétől számított két év után díjmentesíthető.
13. § Az UNION Biztosító. Zrt. Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosítások Általános Biztosítási Feltételeinek rendelkezései e Különös Feltételekben foglalt eltérésekkel együtt érvényesek.
14. § Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás köthető, kizárólag határozott tartammal.

**UNION Biztosító Zrt.**

1. számú melléklet

Visszavásárlási értékek	
Eltelt egész biztosítási évek	Visszavásárlási százalék (%) a kezdeti befektetési egységekre
0	0
1	0
2	40
3	45
4	50
5	56
6	62
7	69
8	76
9	83
10	91
11 vagy több	100