

Kondíciós lista

Díjak

- 1. A biztosítás folyamatos díja:**
A biztosítási díj minimális összege 84 000 Ft/év.
- 2. A biztosítás eseti díja:**
A szerződésre a biztosítási tartam alatt befizetett mindazon díj, amit ekként jelöl meg a szerződő, vagy a Különös Biztosítási Feltételek 9.2. pontja ennek minősíti.
Minimális összege befizetésenként:
– UNION-Garantált eszközalapba: 100 000 Ft
– Egyéb eszközalapokba: 100 000 Ft

Befektetések

- 3. Folyamatos díjak**
 - 3.1. Folyamatos díjak befektetésére szolgáló eszközalapok és a befektetés arányai:**
UNION-Euro, Konzervatív, Dinamikus, Progresszív: a többi eszközalappal nem keverhető, csak 100%-ban választható.
Kötvény, Pénzpiaci, Magyar Részvény, Közép-Európai Részvény, Európai Részvény, USA Részvény, UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény, UNION-Ázsiai Részvény, UNION-Energia és Nyersanyag Részvény eszközalapok: egymással keverhető eszközalapok, az arány a 100%-ot nem haladhatja meg.
 - 3.2. Az UNION-Euro eszközalap választása esetén a biztosító a díjat forintra euróra váltja át azon a napi árfolyamon, amikor a Különös Feltételek 11.5. pontja szerint a befektetés történik. Az euróalapok értékelésére az MNB hivatalos euró-árfolyamát, a befektetések és szolgáltatások elszámolására az UniCredit Bank Hungary Zrt. hivatalos – deviza – euró-vételi és euró-eladási árfolyamát alkalmazza a biztosító.**
- 4. Eseti díjak**
 - 4.1. Az UNION-Garantált eszközalapba – csak 100%-ban választható, más eszközalappal nem keverhető – befizetett díjakra a biztosító tőke- és hozamgaranciát hirdet meg. Garanciaperiódus: Teljes naptári negyedév, kivéve, ha a pénzügyi év kezdőnapja nem esik egybe a naptári negyedév kezdőnapjával. Utóbbi esetben a garanciaperiódus a pénzügyi év kezdőnapjától az adott naptári negyedév zárónapjáig tart.**
A garantált hozam mértékét és időtartamát, amely jelenleg egy negyedév, a következő negyedévre két országos napilapban és az UNION Biztosító internetes honlapján hirdeti meg a biztosító a negyedév kezdetét megelőzően maximum 10 munkanappal.
 - 4.2. Egyéb eszközalapok eseti díjra: Konzervatív, Dinamikus, Progresszív, UNION-Euro eszközalap: a többi eszközalappal nem keverhető, csak 100%-ban választható.**
Kötvény, Pénzpiaci, Magyar Részvény, Közép-Európai Részvény, Európai Részvény, USA Részvény, UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény, UNION-Ázsiai Részvény, UNION-Energia és Nyersanyag Részvény eszközalapok keverhetők.

A garantált hozam számítás elve:

A t-edik időszak garantált hozama forintban,

$$GH_{t/Ft} = \sum_{i=1}^n E_{i0} * j_d$$

ahol:

E_{i0} : a garantált hozam kiszámításához használt nyitó számlaérték a t-edik időszak i-edik napján, mely a befizetésekhez, illetve pénzkivonásokhoz hasonlóan figyelembe veszi a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált hozamot.

ahol:

$$j_d = \sqrt[365]{1 + j} - 1$$

$GH_{t/Ft}$: a t-edik időszak garantált hozama forintban

i: a t-edik időszak i-edik napja

j: a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált éves szintű hozam, százalékos formában 2 tizedesjegyre kerekítve

j_d : a j hozamrátból a t-edik időszak napjaira számított napi hozamráta, százalékos formában 6 tizedesjegyre kerekítve, ekkor ennek megfelelően a unit-ár_k számítása:

unit-ár_k = unit-ár₀ (1+j_d)^k ahol j_d, mint fent

A hozamgarancia csak a megadott időszak végéig érvényes, függetlenül attól, hogy a befizetés az időszakon belül mikor történt.

Költségek

5. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek

- 5.1. Kezdeti költség:** a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 0,583%-os mértékéig számít fel kezdeti költséget.
- 5.2. Alapkezelési költség:** a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 0,199%-os mértékéig számít fel alapkezelési költséget.
- 5.3. Az adminisztrációs költség 480 Ft/hó.**
- 5.4. Haláleseti kockázat díja** a befektetési egységekből havonta kerül levonásra a biztosított aktuális korával számítva a 2. sz. táblázatnak megfelelő értékben.
- 5.5. A szerződés folyamatos díjára létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték összege 100 000 Ft. Részleges visszavásárlásra és visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség.**

A BIZTOSÍTÁS TARTAMA SORÁN NEM MÓDOSÍTHATÓ ÉRTÉK

Visszavásárlási tábla

A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási %-a az eltelt idő függvényében	
Eltelt egész biztosítási évek	Visszavásárlási érték
0	0%
1	0%
2	0%
3	3%
4	6%
5	9%
6	12%
7	16%
8	20%
9	24%
10	29%
11	33%
12	39%
13	44%
14	50%
15	57%
16	64%
17	72%
18	80%
19	90%
20	100%

6. A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft.

7. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek

- 7.1. Az UNION-Garantált eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli.
- 7.2. Alapkezelési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,155%-os mértékéig havonta történő levonással költséget számít fel a biztosító.
- 7.3. Az UNION-Garantált eszközalap számláját az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 1%-ával megegyező költség terheli. Az UNION-Garantált alap számla értéke lehet nulla is.
- 7.4. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjak számláját hat hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.

7.5. Az UNION-Garantált eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása és visszavásárlás esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft.

8. Számlaegyenleg küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.

9. Átváltási költség: évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.

10. Átírányítási költség: nincs.

11. A Kondíciós lista értékei naptári évfordulón évente változhatnak. A változásokról a biztosító tájékoztatót küld.

12. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:
– UNION Biztosító internetes honlapján: www.unionbiztosito.hu
– UNION Biztosító alábbi telefonszámán: (06 1) 486-4343

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Haláleseti kockázat díja évente 100 000 forint kockázati összegre vonatkoztatva

Kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő
18	91	43	36	525	205	54	2 612	974
19	105	48	37	599	242	55	2 799	1 060
20	117	49	38	679	285	56	2 999	1 157
21	125	49	39	764	326	57	3 205	1 260
22	132	49	40	855	363	58	3 426	1 373
23	141	48	41	952	395	59	3 660	1 492
24	148	48	42	1 055	425	60	3 910	1 618
25	158	49	43	1 164	453	61	4 167	1 744
26	168	53	44	1 277	481	62	4 433	1 867
27	177	57	45	1 386	514	63	4 717	2 000
28	188	66	46	1 497	549	64	5 028	2 159
29	206	73	47	1 604	584	65	5 383	2 355
30	230	84	48	1 715	620	66	5 777	2 575
31	263	96	49	1 837	662	67	6 201	2 815
32	302	111	50	1 968	713	68	6 663	3 086
33	347	127	51	2 114	770	69	7 160	3 412
34	400	146	52	2 270	831	70	7 690	3 799
35	458	171	53	2 435	899			

A fenti díjak 16,67%-ban költséget foglalnak magukban.
A biztosítás tartama során nem módosítható!