

Kondíciós lista

Díjak	Költségek
<p>1. A biztosítás folyamatos díja A biztosítási díj minimális összege 100 000 Ft/év.</p> <p>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 10.4. pontja ennek minősíti. Minimális összege befizetésenként: – UNION-Garantált Kötvény eszközalapba: 25 000 Ft – Egyéb eszközalapokba: 100 000 Ft</p> <p>Befektetések</p> <p>3. Folyamatos díjak Folyamatos díjak befektetésére szolgáló eszközalapok befektetési arányai: UNION-Euro Részvény eszközalap a többi eszközalappal nem keverhető, csak 100%-ban választható. Az UNION-Euro Részvény eszközalap választása esetén a biztosító a díjat forintról euróra váltja át azon a napi árfolyamon, amikor a Különös Biztosítási Feltételek 12.3. pontja szerint a befektetés történik. Az euró-alapok 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. Az egyéb eszközalapok: egymással keverhetőek, az arány a 100%-ot nem haladhatja meg.</p> <p>4. Eseti díjak</p> <p>4.1. Az UNION-Garantált Kötvény 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.</p> <p>A garantált hozam számítás elve:</p> $GH_{VFt} = \sum_{i=1}^n E_{t0} * j_d$ <p>ahol: GH_{VFt}: a t-edik időszak garantált hozama forintban 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. i: a t-edik időszak i-edik napja j: a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált éves szintű hozam, százalékos formában 2 tizedes jegyre kerekítve</p> $j_d = \sqrt[365]{1 + j} - 1$ <p>j_d: a j hozamrátából a t-edik időszak napjaira számított napi hozamráta, százalékos formában 6 tizedes jegyre kerekítve, ekkor ennek megfelelően a unit-ár_k számítása:</p> <p>unit-ár_k = unit-ár₀ (1+j_d)^k ahol j_d, mint fent</p> <p>A hozamgarancia csak a megadott időszak végéig érvényes, függetlenül attól, hogy a befizetés az időszakon belül mikor történt.</p> <p>4.2. UNION-Euro Részvény eszközalap: a többi eszközalappal nem keverhető, csak 100%-ban választható. Az egyéb eszközalapok: egymással keverhetőek, az arányuk összege a 100%-ot nem haladhatja meg.</p>	<p>5. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek</p> <p>5.1. Kezdeti költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 0,583%-os mértékéig számít fel kezdeti költséget, melyet a szerződés kezdetétől számított 10 éven át érvényesít.</p> <p>5.2. Alapkezelési költség: ezen költséget a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékéből az alábbiak szerint érvényesíti: 350 000 Ft éves díjig: 0,165%/hó 350–500 000 Ft éves díjig: 0,15%/hó 500 000 Ft éves díj felett: 0,125%/hó</p> <p>5.3. Az adminisztrációs költség 400 Ft/hó.</p> <p>5.4. Haláleseti kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra a biztosított aktuális korával számítva, a 2. sz. táblázatnak megfelelő értékben.</p> <p>5.5. A szerződés folyamatos díjára létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték összege 100 000 Ft. Részleges visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 3. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség. Visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 1. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség.</p> <p>6. A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft.</p> <p>7. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek</p> <p>7.1. Az eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli, kivéve az UNION-Garantált Kötvény eszközalapot.</p> <p>7.2. Alapkezelési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,199%-os mértékéig havonta történő levonással költséget számít fel a biztosító.</p> <p>7.3. Az UNION-Garantált Kötvény 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 Kötvény eszközalap számla értéke lehet nulla is.</p> <p>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.</p> <p>7.5. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása vagy visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft.</p> <p>8. Számlaegyenleg küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.</p> <p>9. Átváltási költség: évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.</p> <p>10. Átírányítási költség: nincs.</p> <p>11. A Kondíciós lista értékei naptári évfordulón évente változhatnak. A változásokról a biztosító tájékoztatást küld.</p> <p>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: (+36-1) 486-4343</p>

1. sz. táblázat

A kezdeti befektetési egységek értékének alábbi százaléka kerül kifizetésre az eltelt teljes biztosítási évek függvényében	
0	0%
1	5%
2	20%
3	45%
4	50%
5	57%
6	64%
7	70%
8	78%
9	90%
10	100%

A biztosítás tartama során nem módosítható érték!

2. sz. táblázat

Haláleseti kockázat díja 100 000 forint kockázati összegre vonatkoztatva		
Kor	Férfi	Nő
15	55	34
16	64	38
17	79	41
18	91	43
19	105	48
20	117	49
21	125	49
22	132	49
23	141	48
24	148	48
25	158	49
26	168	53
27	177	57
28	188	66
29	206	73
30	230	84
31	263	96
32	302	111
33	347	127
34	400	146
35	458	171
36	525	205
37	599	242
38	679	285
39	764	326
40	855	363
41	952	395
42	1 055	425
43	1 164	453
44	1 277	481
45	1 386	514
46	1 497	549
47	1 604	584
48	1 715	620
49	1 837	662
50	1 968	713
51	2 114	770
52	2 270	831
53	2 435	899
54	2 612	974
55	2 799	1 060
56	2 999	1 157
57	3 205	1 260
58	3 426	1 373
59	3 660	1 492
60	3 910	1 618
61	4 167	1 744
62	4 433	1 867
63	4 717	2 000
64	5 028	2 159
65	5 383	2 355
66	5 777	2 575
67	6 201	2 815
68	6 663	3 086
69	7 160	3 412
70	7 690	3 799
71	8 255	4 261
72	8 847	4 783
73	9 481	5 356
74	10 154	5 981
75	10 887	6 653

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

Ezen díjakat csak addig vonja a biztosító, amíg a haláleseti biztosítási összeget meg nem haladja a kötvényérték.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.