

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen biztosítási feltételek alapján kötött szerződés értelmében, a szerződésben megjelölt díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a 2. pontban leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. A biztosított

Az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 16. évet elérte, de a 65. évet nem haladta meg.

2. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül

- 2.1. a biztosított halála,
- 2.2. a tartam határozottá válása (8.2. pont) után a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte.

3. Haláleseti szolgáltatás

- 3.1. A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálása esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek közül a magasabbat fizeti ki a biztosító a biztosítás folyamatos díjára vonatkozóan:

- a) a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg, vagy
 - b) a folyamatos díjak aktuális kötvényértéke.
- Az eseti díjakra vonatkozóan: a biztosított halála esetén a biztosító kifizeti az eseti díjak aktuális kötvényértékét.

- 3.2. A biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben létekor (8.2. pont) az aktuális kötvényérték kerül kifizetésre.

4. A biztosítási összeg

- 4.1. A kezdeti haláleseti biztosítási összeg a szerződésben kerül meghatározásra.
- 4.2. Az aktuális haláleseti biztosítási összeg az első évben a szerződésben meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig jelen feltételek 11. pontjában meghatározott értékkelévi eljárási módosított összeg.

5. Mentésülések

- 5.1. Mentésül a biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.12. pontjában leírt esetekben.
- 5.2. Amennyiben a biztosított halála balesetből eredően következik be, a biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, amennyiben bizonyítást nyer, hogy a balesetet a biztosított szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása idézte elő. Balesetnek minősül a biztosítottat ért olyan külső, egyszeri, akaratától független behatás, melynek következtében a biztosított egy éven belül meghal.
- 5.3. A balesetet súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított
 - a) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben,
 - b) ittas állapotával közvetlen okozati összefüggésben,
 - c) bódító-, kábító- vagy más, hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben, illetve toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függősége folytán,
 - d) érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben,
 - e) ittas állapotban történő gépjárművezetése közben következett be, és mindkét utóbbi esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett.
 - f) Mentésül a biztosító a szolgáltatási összeg megfizetése alól abban az esetben is, ha a baleseti halál a kedvezményezett szándékos magatartása miatt következett be.

6. Kizárások

- 6.1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.13. pontjában foglaltak folytán következett be.
- 6.2. Balesetből eredő halál esetére nem terjed ki a biztosító kockázatviselése a 6.1. pontban meghatározott eseteken túlmenően, ha az:
 - a) a biztosított elme- vagy idegbetegségével, pszichiátriai betegségével igazoltan okozati összefüggésben következett be,

- b) a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében következett be,
- c) a nem magyarországi fegyveres testület kötelékében teljesített szolgálat idején következett be,
- d) a biztosított bányászati tevékenysége során következett be,
- e) a robbanószerkekkel, robbanószerkezetekkel kapcsolatos tevékenységgel összefüggésben következett be,
- f) a hivatásos sportolók edzése és versenye közben következett be.

- 6.3. Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz 13.5. pontjában megjelölt veszélyes sportok közé tartoznak jelen szerződés értelmében a légi sportok, rögbi, baseball, amerikai futball, barlangászás, sziklamászás, hegymászás, bungee jumping, rafting, 10 méternél mélyebben történő búvárkodás.

7. A biztosítás kezdete, kockázatviselés kezdete

- 7.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A szerződő felek ettől eltérően is megállapodhatnak.
- 7.2. A biztosító kockázatviselésére az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.6. pontjában foglaltak az irányadók.

8. A biztosítás tartama

- 8.1. A biztosítás határozatlan tartamú.
- 8.2. A szerződő felek legkorábban a 10. biztosítási évfordulóra meg egyezhetnek a tartam határozott idejűvé tételében, amennyiben ezt a szerződő írásban a biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal kéri, és a biztosító ehhez hozzájárul. Csak egész biztosítási év(ek)re vonatkozhat a határozott tartam.

9. A biztosítás megszűnése

- 9.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.7. pontjában foglaltak szerint.
- 9.2. Amennyiben a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az adott hónapban aktuális költségeket, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik azon a napon, amikor a kötvényérték nullára csökken.
- 9.3. A biztosítás akkor szűnik meg a tartam lejártakor, ha a szerződő a 8.2. pontban foglaltak szerint járt el.
- 9.4. A szerződés visszavásárlás esetén megszűnik. A visszavásárolt szerződés nem helyezhető újra érvénybe.

10. A biztosítás díja

- 10.1. A biztosítás díjának megfizetésére vonatkozó szabályokat az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2. pontja tartalmazza.
- 10.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.
- 10.3. A biztosítás folyamatosan fizetett díja
 - 10.3.1. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év.
 - 10.3.2. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul.
 - 10.3.3. A folyamatos díj a biztosított haláláig, vagy amennyiben a 8.2. pont szerint járt el, a tartam végéig fizetendő.
 - 10.3.4. Az első díj megfizetése az ajánlat aláírásakor esedékes.
 - 10.3.5. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.
 - 10.3.6. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a szerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a 10.4. pont szerinti eseti díj mindenkori minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító a következő díjfizetési esedékességi napig kamat- és költségmentesen kezeli, és csak az esedékességi nappal fekteti be.
 - 10.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti.
- 10.4. Eseti díj
 - 10.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.1.3. pontja alapján lehetősége van eseti díj fizetésére is.
 - 10.4.2. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.

- 10.4.3. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének mégsem tett eleget, az eseti díjból az elmaradt díjak levonásra kerülnek jelen szerződés 10.5. pontjában meghatározott feltételek szerint.
- 10.4.4. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmazza.
- 10.5. Díjelmáradás
- 10.5.1. Amennyiben a szerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új eseti díj kerül befizetésre, akkor a biztosító először a folyamatos díj hiányát pótolja, és a megmaradt részt helyezi el eseti díjként.
- 10.5.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik eseti díjként elhelyezett befektetéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát. A kiegyenlítés a következő módon történik: az utolsó díjjal fedezett naptól számított 30. nap és a 60. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a folyamatosan fizetendő díj hiányáról. Amennyiben a már esedékessé vált díjak az esedékességtől számított 90. napig nem kerülnek befizetésre, úgy a biztosító a 90. napon az alábbiak szerint pótolja a díjhiányt: Ha rendelkezik a szerződő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 4.1. pont) elhelyezett eseti díjjal, először ennek a kötvényértékét csökkenti a biztosító a meg nem fizetett folyamatos díjak összegének megfelelően. Ha a kötvényérték alacsonyabb, mint a folyamatosan elvárt díj, akkor ezen alacsonyabb kötvényérték kerül átkönyvelésre. Ezt követően, ha egyéb eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 4.2. pont) befizetett eseti díjjal is rendelkezik a szerződő, akkor a folyamatos díj kiegyenlítését mindig a legkorábban befizetett díjből teljesíti a biztosító az előzőek szerint. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 7. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító.
- 11. Értékkövetés**
- 11.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás 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%-ponttal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4%-nál nem lehet alacsonyabb.
- 11.2. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti biztosítási összeg értéke is.
- 11.3. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt haláleseti szolgáltatásról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt két hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt egy hónappal írásban nem utasítja vissza a díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat tekinti érvényesnek a következő díjfizetési időszakról.
- 12. A szerződő számlája**
- 12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.1. pont és 1. sz. melléklet 3., 4. pont).
- 12.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.3.1. pont).
- 12.3. A díjak befektetési egységre történő átszámításának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, kötvényszám, név, cím jelentik. A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. A szerződés először esedékes díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbtől számított 4 munkanapon belül kerül sor: a biztosítás kezdeti dátuma, a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, a kötvényesítés dátuma. A többi díj befektetésére a beérkezést követő 4 munkanapon belül kerül sor, eltérően az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.1. pontjától.
- 12.4. A biztosítás díjának elhelyezése a tartam során módosítható az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.2. és 2.3. pontja alapján.
- 12.5. Az új alapokba történő átirányítás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik.
- 12.6. Átváltás csak azonos számlán belül lehetséges.
- 12.7. Az új eszközalapba történő átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, de ez a dátum nem lehet korábbi, mint az átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma. Amennyiben nem jelöl meg ilyen dátumot a szerződő, az átváltás hatálya a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első munkanap.
- 12.8. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapból egyéb eszközalapba átváltani csak az eszközalap részleges visszavásárlásával lehet, költségmentesen.
- 12.9. A biztosítás első három évében esedékes folyamatos díjaknak a jóváírásra kizárólag kezdeti befektetési egységek formájában történik, kivéve a 12.11. pontban leírtakat.
- 12.10. A negyedik évtől esedékes folyamatos díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységként írja jóvá.
- 12.11. Amennyiben a szerződő él a 11. pontban meghatározott érték követési lehetőséggel, abban az esetben a díjnövekmény fizetésének kezdetétől számított 3 éven belül esedékes díjnövekmény kezdeti befektetési egységek formájában kerül jóváírásra a biztosítás kezdetétől számított 10 éven át (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz I.7. pont).
- 12.12. Az eseti díjakat a biztosító felhalmozási egységekbe helyezi el. Amennyiben az eseti díj befizetések nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító e díjat automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba helyezi el, eltérően az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.1.3. pontjától.
- 13. A szerződést terhelő költségek**
- 13.1. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes befektetési egységekre vonatkozó árfolyam alapulvételével történik.
- 13.2. Alapkezelési költség: a biztosító a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Az alapkezelési költség nem lehet magasabb, mint 0,25%/hó.
- 13.3. Kezdeti költség: a biztosító a kezdeti befektetési egységekből vonja le, ennek mértéke nem lehet magasabb, mint 0,6%/hó.
- 13.4. Adminisztrációs költség: az adminisztrációs költség érvényesítése az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.4. és 2.5. pontjaiban foglaltak szerint történik.
- 13.5. Kockázati díj: a kockázati díj az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz I.20. pontjában foglaltak szerint kerül levonásra.
- 13.6. A fenti költségek a kezdeti és a felhalmozási egységek vonatkozásában értékarányosan kerülnek levonásra.
- 13.7. Az eseti díjaknál – az UNION-Garantált Kötvény eszközalapban elhelyezett díjak kivételével (ld. 1. sz. melléklet 4.1. pont) – a biztosító egyszeri befektetési költséget alkalmaz, amelynek mértékét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) tartalmazza.
- 14. Maradékjogok**
- 14.1. Folyamatos díjakra vonatkozó maradékjogok
Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás 1 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.
- 14.2. Teljes visszavásárlás
A biztosítás visszavásárlása esetén a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a visszavásárlási tábla alapján kerül meghatározásra, amelyet az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 1. sz. táblázata tartalmazza. A felhalmozási egységek visszavásárlási értéke megegyezik a felhalmozási egységek aktuális értékével. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újra érvénybe.
- 14.3. Részleges visszavásárlás
Ha a biztosítási tartamból 3 év már eltelt, és a biztosítás 3 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, írásban kérheti a szerződő a biztosítás részleges visszavásárlását. A kívánt összeget a biztosító a felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével teljesíti. A részleges visszavásárlás eszközalaponként is meghatározható.
- 14.4. Díjmentesítés
Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.9. pontja alapján, ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjfizetésre létrehozott számla. Díjmentesített szerződésre eseti díjak fizetése továbbra is teljesíthető.

A díjmentesített szerződés számlájáról havonta levonja a biztosító a költségeit.

A díjmentesített szerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ha azt a biztosító jóváhagyja. Ilyen esetben a díjmentesített időszakra a díjakat nem kell megfizetni. A díjmentesített szerződés újra érvénybehelyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata.

14.5. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok

14.5.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 7.3., 7.4. pontjában foglaltak szerint részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak az eseti díjak.

A befizetéstől/befektetéstől számított első 6 hónapban a biztosító költséget számol fel a részleges vagy teljes visszavásárlás teljesítésekor. A költség mértékét az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 7.4. pontja tartalmazza.

14.5.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapban elhelyezett díjak bármikor visszavásárolhatóak részlegesen vagy teljesen. A biztosító a Kondíciós lista 7.3. pontjában meghatározott költséget érvényesít, amennyiben a részleges vagy teljes visszavásárlás az utolsó befizetést követő 3 hónapon belül történik.

15. A biztosító teljesítése

15.1. A biztosító a teljesítését a szolgáltatás jogosultjának nyújtja az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.4.4. pontja szerint.

15.2. Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás

Részleges vagy teljes visszavásárlás esetén a teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő/biztosított megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a megjelölt napot megelőző munkanapig beérkezett a biztosítóhoz. Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő 3 munkanapon belül az adott napi árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására.

15.3. A haláleseti szolgáltatás

A szolgáltatási összeg meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3 munkanapon belül, az adott napon érvényes árfolyamon kerül sor.

15.4. A lejáratú szolgáltatás

A szolgáltatási összeg meghatározására a befektetési egységeknek a lejárat napján érvényes árfolyamán kerül sor, amennyiben élt a szerződő a 8.2. pontban leírt lehetőséggel.

15.5. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése

15.5.1. Euróban nyilvántartott eszközalapba történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti:

Amennyiben a jogosult:

- rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést,
- forint alapú számlával rendelkezik, a biztosító ez esetben is euróban teljesíti a kifizetést. A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkori euró/forint átváltási árfolyamon történik,
- postai úton való teljesítéssel kéri: a biztosító forintban teljesíti a kifizetést. Az euróról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vélteli árfolyamán történik.

15.5.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.

16. Egyebek

16.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra.

16.2. Jelen biztosítás mellé biztosítási évfordulón kiegészítő biztosítás köthető.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.