

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. Fogalmak

- 1.1. Keretszerződés: a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.
- 1.2. Alszerződések:
 - 1.2.1. Folyamatos díjas alszerződés: az alapbiztosításra fizetett folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. Eseti díjakra létrehozott alszerződések:
 - 1.2.2.1. UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződése: az UNION-Garantált Kötvény eszközalap nyilvántartására létrehozott eseti díjas alszerződés.
 - 1.2.2.2. Egyéb eseti díjas alszerződés: az UNION-Garantált Kötvény eszközalaptól eltérő eszközalapokban elhelyezett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.3. Bónusz alszerződés: a választható bónusz értékének nyilvántartására létrehozott alszerződés, kizárólag UNION-Garantált Kötvény eszközalapot tartalmaz.
 - 1.2.2.4. Bónuszra jogosult: a választható bónusz esetében bónuszra jogosult az a szerződő, akinek a szerződése az adott naptári évben hatályban van, még nem érte el a 13. évfordulóját, és díjjal fedezett a bónusz szétosztás időpontjában.
 - 1.2.2.5. Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék: eredménytől független díj-visszatérítési tartalék a biztosítási feltételek szerint a szerződőnek történő díjvisszatérítésre szolgál. Ezt a tartalékot a választható bónuszokra képezi meg a biztosító (ld. 5.2.2.2).
 - 1.2.2.6. A 13. biztosítási évfordulót követően a kimutatott bónusz feletti rendelkezési jogot megszerzi a szerződő az 5.2.2.3 i), j) pont szerint.

2. A biztosított

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

3. A biztosítás tartama

A biztosítás határozatlan tartamú, a biztosított haláláig szól. A szerződő felek legkorábban a 20. biztosítási évfordulóra megegyezhetnek 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.

4. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:

- 4.1. a biztosított halála,
- 4.2. a tartam határozottá válása (3. pont) után a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte.

5. Szolgáltatások

- 5.1. Haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálása esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:

 - 5.1.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan az alábbi értékek közül a magasabb:
 - a) a szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg, vagy
 - b) a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke.
 - 5.1.2. Eseti díjas alszerződésekre vonatkozóan:
 - a) az eseti díjakra létrehozott alszerződések aktuális kötvényértéke,
 - b) a bónusz alszerződés aktuális kötvényértéke akkor kerül kifizetésre, ha a biztosított halála a biztosítás 13. évfordulója után következett be.
- 5.2. Egyéb szolgáltatások
 - 5.2.1. Díjvisszatérítés

Amennyiben a szerződés alapbiztosítására fizetett folyamatos díja a következő időpontokig megszakítás nélkül megfizetésre került, és részleges visszavásárlás sem történt az alszerződésen, a szerződő díjvisszatérítésre jogosult az alábbiak szerint:

- a 10. biztosítási évfordulón az eltelt 10 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 100%-ára,
- a 15. biztosítási évfordulón az eltelt 15 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 50%-ára,
- a 20. biztosítási évfordulón az eltelt 20 biztosítási év alatt befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 50%-ára.

5.2.1.1. A díjvisszatérítés módja

A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, a biztosítás évfordulóján a szerződés UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésén írja jóvá. A jóváírás napjától a szerződő gyakorolhatja jogait a visszatérített összeg felett. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.3. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek.

5.2.1.2. Tájékoztató

A díjvisszatérítésről – legkorábban a 10. biztosítási évfordulót követően – az évenkénti egyenlegértékesítésben küld információt a biztosító a szerződőnek.

5.2.2. Választható bónusz

5.2.2.1. A biztosítás megkötésekor a szerződő a folyamatos díjú alapbiztosítás visszavásárlására vonatkozóan az ajánlati lapon feltüntetettek szerint bónusz-mértéket jelöl meg. A választható bónusz mértéke 0%, 5%, 10%, 15% lehet. A választott mérték a tartam során nem módosítható.

5.2.2.2. Abban az esetben, ha az adott naptári évben olyan szerződés kerül rész- vagy teljes visszavásárlásra, amelyen 0%-tól eltérő mértékű bónuszt jelölt meg a szerződő, a visszavásárlási értékéből a megjelölt bónusz mértékének megfelelő részt levonja a biztosító, és ezt eredménytől független díj-visszatérítési tartalékba helyezi el. Az így képzett tartalékot a biztosító naptári évenként egy alkalommal felosztja a felosztás napján hatályban lévő, díjjal fedezett szerződésekre a következő módon: azon szerződések esetében, amelyek nem lépték túl a 13. évfordulójukat, a kezdeti egységek értékét megszorozza a visszavásárlásra meghatározott százalékkal, ehhez hozzáadja a felhalmozási egységek értékét, majd az így kapott összeget szorozza a választott bónusz százalékkal. A szétosztás ezen értékek arányában történik a jogosultak között. A tartalék csak abban az esetben kerül szétosztásra, ha annak összege eléri a 10 000 forintot. Amennyiben nem éri el ezt az összeget, a biztosító tovább gyűjti a tartalékot a következő szétosztási időszakig.

Az első bónusz-szétosztás a szerződés visszavásárlási maradjogainak megnyílása évében történik, amennyiben a szerződés évfordulója korábbi, mint november 1. A november 1. és december 31. közötti évfordulós szerződésekre a következő naptári évben történik az első bónusz-szétosztás.

5.2.2.3. A választható bónusz kimutatása az ügyfél részére

- a) Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a biztosító bónusz alszerződést nyit meg a szerződéshez UNION-Garantált Kötvény eszközalappal. Az 5.2.2.2. pont szerint szétosztott bónusz ezen az alszerződésen kerül kimutatásra.
- b) A bónusz alszerződés értéke a maradjogok megnyílásának időpontjától kimutatásra kerül az egyenlegértékesítésen.
- c) A biztosító alapelkezési költséget érvényesít a bónusz alszerződésen is.
- d) A szerződés teljes visszavásárlása esetén a bónusz alszerződés visszavásárlási értéke nulla a 13. biztosítási évfordulójáig.
- e) A bónusz alszerződésen nem végezhet a szerződő átváltást.
- f) Amennyiben a szerződés díjmentesítésre kerül, a bónusz alszerződés nem szűnik meg, de nem kerül újabb bónusz-szétosztás a számlára addig, amíg a szerződés díjmentesített állapotban van.
- g) Amennyiben a díjmentesített szerződés reaktíválásra kerül (a szerződő újra fizetni kezdi a folyamatos díjat, függetlenül attól, hogy az elmaradt díjakat megtéríti vagy sem), akkor újra jogosult a szerződő a bónuszjóváírásra az eredetileg választott bónusz mértékéig, de csak az újbóli díjfizetés megkezdését követő időszakból.
- h) Amennyiben a folyamatos díjas alszerződés a 13. biztosítási évfordulóig bármely ok miatt megszűnik, vagy azon részvisszavásárlás történik, akkor a bónusz alszerződés is megszűnik, úgy, hogy az azon kimutatott összeget automatikusan az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékba helyezi a

<p>biztosító.</p> <p>i) A 13. biztosítási évfordulót követően a bónusz alszerződést megszünteti a biztosító. A kimutatásra került összeget automatikusan átkönyveli a szerződő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésére, amennyiben ebben az időpontban a biztosítás folyamatos díjas alszerződésének díja ki van egyenlítve.</p> <p>j) Az átkönyvelést követően a szerződő jogosult az így jóváírt bónusz összegének visszavásárlására vagy más eszközalapba történő átváltására.</p> <p>k) Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.3. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek.</p>	<p>10. A biztosítás megszűnése</p> <p>10.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.7. pontjában foglaltak szerint.</p> <p>10.2. 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.</p> <p>10.3. A szerződés visszavásárlás esetén megszűnik. A visszavásárolt szerződés nem helyezhető újra érvénybe.</p>
<p>6. A biztosítási összeg</p> <p>6.1. A kezdeti haláleseti biztosítási összeg a folyamatos díjas alszerződésben kerül meghatározásra.</p> <p>6.2. Az aktuális haláleseti biztosítási összeg az első biztosítási évben a meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig jelen feltételek 12. pontjában meghatározott érték követési eljárás szerinti biztosítási összeg.</p> <p>7. Mentésülések</p> <p>7.1. Mentésül a biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.12. pontjában leírt esetekben.</p> <p>7.2. 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.</p> <p>7.3. A balesetet súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak kell tekinteni akkor, ha az a biztosított</p> <p>a) szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben,</p> <p>b) ittas állapotával közvetlen okozati összefüggésben,</p> <p>c) bódító-, kábító- vagy más, hasonló hatást kiváltó szerek fogyasztása miatti állapotával közvetlen okozati összefüggésben, illetve toxikus anyagok rendszeres szedése miatti függősége folytán,</p> <p>d) érvényes jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben,</p> <p>e) ittas állapotban történő gépjárművezetése közben következett be, és mindkét utóbbi esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett.</p> <p>f) Mentésül a biztosító a szolgáltatási összeg megfizetése alól abban az esetben is, ha a baleseti halál a kedvezményezett szándékos magatartása miatt következett be.</p>	<p>11. A biztosítás díja</p> <p>11.1. A biztosítás díjának megfizetésére vonatkozó szabályokat az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2. pontja tartalmazza.</p> <p>11.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.</p> <p>11.3. Folyamatos díj</p> <p>11.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjas alszerződésen helyezi el.</p> <p>11.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év.</p> <p>11.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul.</p> <p>11.3.4. A folyamatos díj a biztosított haláláig fizetendő.</p> <p>11.3.5. Az első díj megfizetése az ajánlat aláírásakor esedékes.</p> <p>11.3.6. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.</p> <p>11.3.7. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjas alszerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a 11.4. 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.</p> <p>11.3.8. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.1.3. pontjától eltérően ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésre helyezi át, amennyiben a szerződő ettől eltérően nem nyilatkozik.</p> <p>11.3.9. Az 5.2.1. és 5.2.2. pontokban meghatározott díjvisszatérítés és bónusz-jóváírások nem módosítják vagy helyettesítik a biztosítás folyamatosan fizetett díját.</p> <p>11.4. Eseti díj</p> <p>11.4.1. 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.</p> <p>11.4.2. Az eseti díjakat a biztosító külön alszerződéseken tartja nyilván. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj-elhelyezésre a biztosító a szerződés létrejöttkor külön alszerződést hoz létre. Ennek az alszerződésnek a kötvényértéke 0 Ft is lehet. Az ettől eltérő eszközalapokba befizetett eseti díjakra a biztosító az alszerződést akkor hozza létre, amikor az eseti díjként megjelölt díj befizetése történik. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalaptól eltérő eseti díjak minimális értéke a Kondíciós listában került meghatározásra. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.</p> <p>11.4.3. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt díjak levonásra kerülnek jelen szerződés 11.5. pontjában meghatározott feltételek szerint.</p> <p>11.4.4. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmazza.</p> <p>11.5. Díjelmaradás</p> <p>11.5.1. Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen 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 külön alszerződésen.</p> <p>11.5.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik eseti díjas alszerződéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát.</p> <p>A kiegyenlítés a következő módon történik: a folyamatos díjas alszerződésnek az utolsó díjjal fedezett napjától számított 30. nap és a 60. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a fizetendő díj hiányáról.</p> <p>Amennyiben a már esedékessé vált díjak az esedékességtől szá-</p>
<p>8. Kizárások</p> <p>8.1. 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.</p> <p>8.2. Balesetből eredő halál esetére nem terjed ki a biztosító kockázatviselése a 7. pontban meghatározott eseteken túlmenően, ha az:</p> <p>a) a biztosított elme- vagy idegbetegségével, pszichiátriai betegségével igazoltan okozati összefüggésben következett be,</p> <p>b) a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében következett be,</p> <p>c) a nem magyarországi fegyveres testület kötelékében teljesített szolgálat idején következett be,</p> <p>d) a biztosított bányászati tevékenysége során következett be,</p> <p>e) a robbanószerkekkel, robbanószerkezetekkel kapcsolatos tevékenységgel összefüggésben következett be,</p> <p>f) a hivatásos sportolók edzése és versenye közben következett be.</p> <p>8.3. Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.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.</p> <p>9. A biztosítás kezdete, kockázatviselés kezdete</p> <p>9.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A szerződő felek ettől eltérően is megállapodhatnak.</p> <p>9.2. A biztosító kockázatviselésére az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.6. pontjában foglaltak az irányadók.</p>	

mított 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 3.2.3. 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 3.2.4. pont) befizetett eseti díjjal is rendelkezik a szerződő, akkor a folyamatos díj kiegyenlítését mindig a legkorábban befizetett eseti díjra létrehozott alszerződésből teljesíti a biztosító az előzőek szerint.
A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 3.2.2. és 3.2.4. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító.

12. Értékkövetés

- 12.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón megnöveli, amennyiben a szerződő a díjnövelést nem utasítja el. 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.
- 12.2. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti biztosítási összeg értéke is.
- 12.3. 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 tekintí érvényesnek a következő díjfizetési időszakról.
- 12.4. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a 11.5.2. pontban leírtak szerint jár el.

13. A szerződő számlája

- 13.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos és eseti díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.1.).
- 13.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.3.1. pont).
- 13.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz I.7. pont szerint.
- 13.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapján a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, kötvényszám, név, cím jelentik. A díj esedékességi napja előtt beérkezett díjat a biztosító költségmentesen kezeli. A szerződés először esedékes folyamatos díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbitől számított 4 munkanapon belül kerül sor: a biztosítás kezdeti dátuma, a díj biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, a kötvényesítés dátuma. A többi folyamatos, illetve eseti díj befektetésére a beérkezést követő 4 munkanapon belül kerül sor, eltérően az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.1. pontjától.
- 13.5. Átírányítás: folyamatos díjfizetés esetén a jövőbeni befizetések más alapokba történő írányítása a korábbi befizetésekhez képest. A biztosítás díjának befektetési eszközalaponkénti elhelyezése a tartam során módosítható az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.2. és 2.3. pontja alapján. A változtatást a szerződőnek írásban kell kérvényeznie.
- 13.6. A biztosítás folyamatos díjának átírányítása új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik.
- 13.7. Átváltás: a nyilvántartott befektetési egységeknek az egyik eszközalapból a másik eszközalapba történő áttétele csak azonos alszerződésen belül lehetséges.
- 13.8. Az új eszközalapba történő átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, ha ez a dátum korábbi, mint az átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma. Az átváltás hatálya a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első munkanapra érvényes árfolyam. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beér-

- kezését követő első munkanapra érvényes árfolyamon történik.
- 13.9. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésről egyéb eszközalapba átváltani csak az alszerződés részleges visszavásárlásával lehet. Ez a részleges visszavásárlás költségmentes.
- 13.10. A biztosítás első három évében esedékes folyamatos díjnak a jóváírása kizárólag kezdeti befektetési egységek formájában történik, kivéve a 13.12. pontban leírtakat.
- 13.11. A negyedik évtől esedékes folyamatos díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységként írja jóvá.
- 13.12. Amennyiben a szerződő él a 12. 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 belül (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz I.7. pont).
- 13.13. Az eseti díjakat a biztosító felhalmozási egységekbe helyezi el az alszerződésen.
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 eszközalap alszerződésen helyezi el, eltérően az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.1.3. pontjától.

14. A szerződést terhelő költségek

- 14.1. 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.
- 14.2. Alapkezelési költség: a biztosító a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Az alapkezelési költség nem lehet magasabb, mint 0,25%/hó.
- 14.3. Kezdeti költség: a biztosító a kezdeti befektetési egységekből vonja le, ennek mértéke nem lehet magasabb, mint 0,6%/hó.
- 14.4. Adminisztrációs költség: az adminisztrációs költség érvényesítése az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz II.2.4. és 2.5. pontjaiban foglaltak szerint történik.
- 14.5. Kockázati díj: a kockázati díj az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz I.20. pontjában foglaltak szerint kerül levonásra.
- 14.6. A fenti költségek a kezdeti és a felhalmozási egységek vonatkozásában értékarányosan kerülnek levonásra.
- 14.7. Az eseti díjknál – az UNION-Garantált Kötvény eszközalapban elhelyezett díjak kivételével (ld. 1. sz. melléklet 3.2.1. pont) – a biztosító egyszeri befektetési költséget alkalmaz, amelynek mértékét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) tartalmazza.

15. Maradékjogok

- 15.1. Folyamatos díjakra vonatkozó maradékjogok
Ha a biztosítási tartamból 2 év már eltelt, és a biztosítás 2 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.
- 15.2. Teljes visszavásárlás
- 15.2.1. 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.
- 15.2.2. Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a 13. évfordulót megelőzően visszavásárolt szerződések visszavásárlási értékét a választott bónusz mértékével megegyező mértékkel csökkenti a biztosító az 5.2.2.2. pontban leírtak szerint.
A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újra érvénybe.
- 15.3. Részleges visszavásárlás
- 15.3.1. 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.
- 15.3.2. Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő mértékű bónuszt választott, a 13. évfordulót megelőzően részlegesen visszavásárolt szerződések részleges visszavásárlási értékét a választott bónusz mértékével megegyező mértékkel csökkenti a biztosító az 5.2.2.2. pontban leírtak szerint.
- 15.4. Díjmentesítés
Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.9. pontja alapján, ha a bizto-

sítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjas alszerződés.

Díjmentesített folyamatos díjas alszerződéshez eseti díjak fizetése a díjmentesítési időszak alatt is teljesíthető.

A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés számlájáról havonta levonja a biztosító a költségeit.

A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés 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.

15.5. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok

15.5.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.4. pontjában foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak az eseti díjas alszerződések.

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) 3.2.4. pontja tartalmazza.

15.5.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen elhelyezett díjak bármikor visszavásárolhatóak részlegesen vagy teljesen. Ennek az alszerződésnek a számlaértéke lehet 0 Ft is. A biztosító a Kondíciós lista 3.2.3. pontjában meghatározott költséget érvényesít, amennyiben a részleges vagy teljes visszavásárlás az utolsó befizetést követő 3 hónapon belül történik.

15.5.3. A bónusz alszerződésen nyilvántartott egységek mindaddig nem vásárolhatók vissza, amíg a szerződő az erre vonatkozó jogosultságot meg nem szerzi.

16. A biztosító teljesítése

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

16.2. 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.

16.3. A haláleseti szolgáltatás

16.3.1. Amennyiben a haláleseti szolgáltatás aktuális biztosítási összegénél a kötvényérték magasabb, akkor a haláleseti szolgáltatási összeg a kötvényérték. A kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését követő 3 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon.

16.3.2. Amennyiben a haláleseti szolgáltatás aktuális biztosítási összege magasabb, mint a kötvényérték, akkor haláleseti szolgáltatásként a biztosítási összeg kerül kifizetésre.

16.4. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése

16.4.1. 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 mindenkor 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.

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

17. Egyebek

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

17.2. Jelen biztosítás mellé biztosítási évfordulón kiegészítő biztosítás köthető.

17.3. A választható bónusz működése a 3. sz. mellékletben kerül leírásra.