

Kondíciós lista

Díjak

1. A biztosítás folyamatos díja
A biztosítási díj minimális összege 100 000 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 10.4. pontja ennek minősíti.
Minimális összege befizetésenként:
– UNION-Garantált Kötvény eszközalapba: 25 000 Ft
– Egyéb eszközalapokba: 100 000 Ft

Költségek

- 3.1. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek**
- 3.1.1. 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.
- 3.1.1. 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
351–500 000 Ft éves díjig: 0,15%/hó
500 000 Ft éves díj felett: 0,125%/hó
- 3.1.3. Az adminisztrációs költség** 600 Ft/hó.
- 3.1.4. Haláleseti kockázat díja** a befektetési egységekből havonta kerül levonásra a biztosított aktuális korával számítva, a 2. sz. táblázatnak megfelelő értékben.
- 3.1.5. 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, amennyiben a háromévi díj is megfizetésre került.
Visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség, amennyiben a kétévi díj is megfizetésre került.
- 3.1.6. A szerződés díjmentesítése** esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft.
- 3.2. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek**
- 3.2.1. Az eseti díjakat** 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli, kivéve az UNION-Garantált Kötvény eszközalapot.
- 3.2.2. Alapkezelési költség:** a felhalmozási befektetési egységek 0,199%-os mértékéig havonta történő levonással költséget számít fel a biztosító.
- 3.2.3. 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 0 Ft is.
- 3.2.4. Az egyéb eszközalapokba** elhelyezett eseti díjak számláját hat hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.
- 3.2.5. 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.
- 4. Számlaegyenleg** küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.
- 5. Átváltási költség:** évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.
- 6. Átírányítási költség:** nincs.
- 7. A Kondíciós lista** értékei naptári évfordulón évente változhatnak. A változásokról a biztosító tájékoztatót küld.
- 8. Választható bónusz**
Amennyiben a szerződő 0%-tól eltérő bónuszt választott, a keletkezett bónusz értékét minden évben egyszer a bónusz alszer-

ződésre UNION-Garantált Kötvény eszközalapba fekteti be a biztosító. Az egyenlegen kimutatott bónuszon a biztosító alapkezelési költséget érvényesít a felhalmozási befektetési egységek 0,199%-os mértékéig.

A kimutatott bónusz visszavásárlási értéke a 13. biztosítási évfordulóig 0%.

- 9. Tájékoztató** 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

1. sz. táblázat

Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozó visszavásárlási értékek	
Eltelt évek	Visszavásárlási %
0	0
1	0
2	20
3	45
4	50
5	57
6	64
7	70
8	78
9	90
10–	100

A biztosítás tartama során nem módosítható értékek!

Amennyiben a szerződés kevesebb, mint háromévi díj befizetése után díjmentesítésre kerül, az esetben a szerződés kezdeti egységeinek visszavásárlási értéke az eltelt biztosítási évektől függetlenül 20%.

A felhalmozási egységek 100%-ban visszavásárolhatók.

Amennyiben a szerződő 0%-tól nagyobb bónuszt választott, akkor a fenti folyamatos díjas alszerződés visszavásárlási értéke az első 13 évig a következő számítás szerint módosul:

$(\text{kezdeti egységek értéke} \times \text{visszavásárlási \%} + \text{felhalmozási egységek értéke}) \times (1 - \text{választott bónusz mérték})$

2. sz. táblázat

Haláleseti kockázat díja 100 000 forint kockázati összegre vonatkoztatva	
Kor	Díj
15	46
16	54
17	63
18	72
19	82
20	90
21	95
22	99
23	104
24	108
25	114
26	122
27	129
28	139
29	153
30	172
31	196
32	226
33	259
34	298
35	343
36	397
37	456
38	521
39	589
40	658
41	729
42	803
43	880
44	958
45	1037
46	1118
47	1196
48	1277
49	1367
50	1466
51	1576
52	1694
53	1820
54	1957
55	2104
56	2262
57	2427
58	2605
59	2793
60	2993
61	3197
62	3407
63	3630
64	3880
65	4172
66	4496
67	4847
68	5232
69	5660
70	6133
71	6658
72	7221
73	7831
74	8485
75	9193

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.