

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 4. 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 díjú alszerződés:** az alapbiztosításra fizetett, nyugdíj célú folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. Eseti díjakra létrehozott alszerződések:
 - 1.2.2.1. **Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eseti díjú alszerződés:** kimon-dottan a nyugdíj céljára befizetett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.2. **Kiegészítő eseti díjú alszerződés:** az egyéb, nem UNION-Garantált Kötvény eszközalapba teljesített befizetések nyilvántartására létrehozott eseti díjú alszerződés.
 - 1.2.2.3. **Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés:** az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba teljesített befizetések nyilvántartására létrehozott eseti díjú alszerződés.
 - 1.2.2.4. **Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés:** kizárólag a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan teljesített személyi jövedelem-adó visszatérítés nyilvántartására létrehozott eseti díjú alszerződés.

2. A biztosítási szerződés alanyai

- 2.1. **Szerződő fél, aki az érvényes jognyilatkozatokat teszi, és a biztosítási díjat a biztosítónak megfizeti. Jelen biztosítási feltételek értelmében a szerződő félnek természetes személynek kell lennie.**
- 2.2. A biztosított
Jelen szerződési feltételek értelmében biztosított csak az a természetes személy lehet, akinek a biztosítási szerződés létrejöttekor az életkora a 18. évet elérte, és a biztosítottra a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 5 év van hátra.

3. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott tartamú, a biztosítottra a szerződés létrejöttekor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig tart, illetve a nyugdíj-szolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig tart.

4. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:

- 4.1. a biztosított halála,
- 4.2. a biztosított által a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése,
- 4.3. a biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása,
- 4.4. a biztosítottnak a tartam lejáratakor való életben léte, és a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése.

5. Szolgáltatások

- 5.1. Haláleseti szolgáltatás
A biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén haláleseti biztosítási összegként az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
 - 5.1.1. Folyamatos díjú alszerződésre vonatkozóan az alábbi értékek közül a magasabb:
 - a) szerződésben meghatározott haláleseti biztosítási összeg, vagy
 - b) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke.
 - 5.1.2. Eseti díjú alszerződésekre vonatkozóan pedig az eseti díjakra létrehozott alszerződések (1.2.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.
- 5.2. A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás
A biztosított által a biztosítás hatálya alatt a nyugdíjjogosultság megszerzése esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre
 - a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - b) az eseti díjú alszerződések (1.2.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.

- 5.3. Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás
A biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:
 - a) a szerződésben meghatározott egészségkárosodási biztosítási összeg és
 - b) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - c) az eseti díjú alszerződések (1.2.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.

5.4. Lejáratú szolgáltatás

A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:

- a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és
- b) az eseti díjú alszerződések (1.2.2. pont szerint) aktuális kötvényértéke.

- 5.5. **Amennyiben a szerződés létrejöttétől az 5.2. vagy 5.4. pontokban meghatározott szolgáltatásig 10 év még nem telt el, úgy a biztosító a kifizetést nem csökkenő összegű és a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja (3. számú melléklet).**

6. Díjjóváírás

- 6.1. Amennyiben a szerződés alapbiztosításra fizetett folyamatos díja a következő időpontokig folyamatosan megfizetésre került, és részleges visszavásárlás sem történt az 1.2.1. pont szerinti folyamatos díjú alszerződésen, a szerződő díjjóváírásra 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.
- 6.2. A díjjóváírás módja
A biztosító a jóváírandó díjat automatikusan, a biztosítás évfordulóján a szerződés Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszköz-alap alszerződésén írja jóvá. A jóváírás napjától a szerződő gyakorolhatja jogait ezen összeg felett. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.3. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempont-jából a díjjóváírás nem minősül új eseti befizetésnek.
- 6.3. Tájékoztatás
A biztosító a díjjóváírásról – legkorábban a 10. biztosítási évfordulót követően – az évenkénti egyenlegértékesítésben küld információt a szerződőnek.

7. A biztosítási összeg

- 7.1. A kezdeti haláleseti biztosítási összeg a folyamatos díjú alszerződésben kerül meghatározásra.
- 7.2. Az aktuális haláleseti biztosítási összeg az első biztosítási évben az ajánlaton meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig jelen feltételek 13. pontjában meghatározott érték-követési eljárás szerinti biztosítási összeg.
- 7.3. Az egészségkárosodás kezdeti biztosítási összege a folyamatos díjú alszerződésben kerül meghatározásra.
- 7.4. Az egészségkárosodás aktuális biztosítási összege az első biztosítási évben az ajánlaton meghatározott kezdeti biztosítási összeg, azt követően pedig jelen feltételek 13. pontjában meghatározott érték-követési eljárás szerinti biztosítási összeg.

8. Mentességek

- 8.1. **Mentesül a biztosító az 5.1. pont szerinti haláleseti szolgáltatási biztosítási összeg kifizetése alól az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz III.12. pontjában leírt esetekben. Ebben az esetben a biztosítási összeg helyett a díjtartalékot fizeti ki a biztosító.**
- 8.2. **Amennyiben a biztosított halála balesetből eredően következik be, a biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha 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.**

8.3. 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 esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett. 8.4. Mentesül a biztosító a szolgáltatási összeg megfizetése alól abban az esetben is, ha a baleseti halál a kedvezményezett szándékos magatartása miatt következett be. 9. Kizárások 9.1. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a haláleseti biztosítási esemény az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.13. pontjában foglaltak folytán következett be. 9.2. Balesetből eredő halál esetére nem terjed ki a biztosító kockázatviselése, 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. 9.3. Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 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. 10. A biztosítás kezdete, kockázatviselés kezdete 10.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja. A szerződő felek ettől eltérően is megállapodhatnak. 10.2. A biztosító kockázatviselésére az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.6. pontjában foglaltak az irányadók. 11. A biztosítás megszűnése 11.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.7. pontjában foglaltakon túlmenően: a) a jelen Különös Biztosítási Feltételek 4.1. és 4.3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével, a teljesítés napján; b) a jelen Különös Biztosítási Feltételek 4.2. illetve 4.4. pontja szerinti biztosítási események bekövetkezése esetén – egyösszegű szolgáltatás esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével, a teljesítés napján; – járadék szolgáltatás esetén megszűnik a biztosító kockázatviselése a jelen feltételek 4. pontban meghatározott esetekben a biztosítás törkegyűjtési időszakára vonatkozóan, és megszűnik a biztosítási szerződés az utolsó esedékes járadék kifizetésének napján. 11.2. 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. 11.3. A szerződés visszavásárlás esetén megszűnik. A visszavásárolt szerződés nem helyezhető újra érvénybe. 12. A biztosítás díja 12.1. A biztosítás díjának megfizetésére vonatkozó szabályokat az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.2. pontja tartalmazza. 12.2. A biztosítási díját forintban kell megfizetni. 12.3. Folyamatos díj 12.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjú alszerződésen helyezi el. A folyamatos díjú alszerződés a nyugdíjbiztosítás díjának a gyűjtésére szolgál.	12.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejáratát megelőző, utolsó évfordulót követő időszak. 12.3.3. A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul. 12.3.4. A biztosítás folyamatos díja a jelen feltételek 4. pontban meghatározott biztosítási események bármelyikének bekövetkezéséig fizetendő. 12.3.5. Az első díj megfizetése az ajánlat aláírásakor esedékes. 12.3.6. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját. 12.3.7. Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjú alszerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el az eseti díj mindenkori minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító kamatmentes letétként kezeli. 12.3.8. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.1.3. pontjától eltérően ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan a UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésre (ld. 12.4.2.) helyezi át, amennyiben a szerződő ettől eltérően nem nyilatkozik. 12.3.9. A 6. pontban meghatározott díjjóváírás nem módosítja vagy helyettesíti a biztosítás folyamatosan fizetett díját. 12.4. Eseti díj 12.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.1.3. pontja alapján lehetősége van eseti díj fizetésére is. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. 12.4.2. Az eseti díjakat a biztosító a szerződő rendelkezésének megfelelően külön (1.2.2. pont szerint meghatározott) eseti díjú alszerződéseken tartja nyilván. a) A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj elhelyezése a biztosító a szerződés létrejöttével egy időben külön UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződést (1.2.2.3. pont szerint) hoz létre, amely alszerződésnek a kötvényértéke 0 Ft is lehet. b) A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalaptól eltérő eszközalapokba befizetett eseti díjakra az így megjelölt díj befizetésével egy időben, a szerződő nyilatkozatának megfelelően hozza létre a biztosító: – Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eseti díjú alszerződést (1.2.2.1. pont szerint) vagy – Kiegészítő eseti díjú alszerződést (1.2.2.2. pont szerint). 12.4.3. A Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eseti díj kizárólag nyugdíj célra fizethető a Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eseti díjú alszerződésre. 12.4.4. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésneként kizárólag elkülönítetten, Magyar Pénzügyi eszközalapban tartja nyilván. 12.4.5. Amennyiben az eseti díj befizetések nem kerülnek megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító e díjat automatikusan a Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen helyezi el, eltérően az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.1.3. pontjától. 12.4.6. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonására kerülnek jelen szerződés 12.5. pontjában meghatározott feltételek szerint. 12.4.8. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2. pontja tartalmazza. 12.5. Díjelmaradás 12.5.1. Amennyiben a folyamatos díjú alszerződésen díjhiány mutatkozik, és a szerződésre új Kiegészítő eseti díj kerül befizetésre, akkor a biztosító először a folyamatos díj hiányát pótolja, és a megmaradt részt helyezi el eseti díjként külön alszerződésen a 12.3.8. pont szerint. 12.5.2. Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik Kiegészítő – 1.2.2.2. vagy 1.2.2.3. – eseti díjú alszerződéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát. A kiegyenlítés a következő módon történik: a folyamatos díjú alszerződésnek az utolsó díjjal fedezett napjától számított 30. nap és a 60. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a 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 eszköz-alapba (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 kötvény-érték alacsonyabb, mint a folyamatosan elvart díj, akkor ezen alacsonyabb kötvényérték kerül átkönyvelésre. Ezt követően, ha egyéb eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 3.2.4. pont) befizetett Kiegészítő 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) 3.2.3. és 3.2.4. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító.	
13. Értékkövetés	
13.1. 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. 13.2. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti és az egészségkárosodási biztosítási összegek értéke is. 13.3. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt haláleseti, valamint egészségkárosodási szolgáltatásról a biztosító a biztosítási 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 időszaktól. 13.4. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a 12.5.2. pontban leírtak szerint jár el.	
14. A szerződő számlája	
14.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos és eseti díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz. Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz) feltételekben foglaltaktól eltérően a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan személyi jövedelemadó visszatérítésként nyilvántartott Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés felett a szerződő/biztosított a szolgáltatások teljesítéséig nem rendelkezhet. 14.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza (ld. Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.3.1. pont). 14.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz I.7. pont szerint. A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a biztosító nem különbözteti meg.	
14.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának 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 folyamatos díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbiből 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 élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.2.1. pontjától. 14.5. Átírányítás: folyamatos díjfizetés esetén a jövőbeni befizetések más alapokba történő irányítása a korábbi befizetésekhez képest. A biztosítás díjának befektetési eszközalaponkénti elhelyezése a tartam során módosítható az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.2.2. és 2.3. pontja alapján. A változtatást a szerződőnek írásban kell kérvényeznie. 14.6. A biztosítás folyamatos díjának átírányítása új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik.	14.7. Átváltás: a nyilvántartott befektetési egységeknek az egyik eszközalapból a másik eszközalapba történő áttétele csak azonos alszerződésen belül lehetséges. 14.8. Az új eszközalapba történő átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, ha ez a dátum későbbi, mint az átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő 2 munkanap. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapra érvényes árfolyamon történik. 14.9. A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalapból egyéb eszközalapba átváltani csak az alszerződés részleges visszavásárlásával lehet. Ez a részleges visszavásárlás költségmentes. 14.10. A biztosítás első három évében esedékes folyamatos díjaknak a jóváírása kizárólag kezdeti befektetési egységek formájában történik, kivéve a 14.12. pontban leírtakat. 14.11. A negyedik évtől esedékes folyamatos díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységként írja jóvá. 14.12. Amennyiben a szerződő él a 13. pontban meghatározott értékkövetési 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 élet- és nyugdíjbiztosításokhoz I.7. pont), 10 év után felhalmozási egységbe megy a díjnövekmény is. 14.13. Az eseti díjakat a biztosító felhalmozási egységekbe helyezi el az alszerződéseken. 15. A szerződést terhelő költségek 15.1. 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. A költségeket a Kondíciós listában megjelöltek szerint a biztosító évente módosíthatja. 15.2. Alapkezelési költség: a biztosító a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekből vonja le. Az alapkezelési költség nem lehet magasabb, mint 0,25%/hó. 15.3. Kezdeti költség: a biztosító a kezdeti befektetési egységekből vonja le, ennek mértéke nem lehet magasabb, mint 0,6%/hó. 15.4. Adminisztrációs költség: az adminisztrációs költség érvényesítése az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz II.2.2. és 2.3. pontjaiban foglaltak szerint történik. 15.5. Kockázati díj: a kockázati díj az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz I.20. pontjában foglaltak szerint kerül levonásra. Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz I.20. pontjában foglaltaktól túlmenően a biztosító a jelen Különös Biztosítási Feltételek 4.1. és 4.3. pontja szerinti kockázatok fedezetére von le minden hónapban díjat a kötvényértékekből. 15.6. A fenti költségek a kezdeti és a felhalmozási egységek vonatkozásában értékarányosan kerülnek levonásra. 15.7. Az eseti díjaknál – a Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalapban elhelyezett díjak, valamint a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítéskénti eseti díjak kivételével – a biztosító egyszeri befektetési költséget alkalmaz, amelynek mértékét a Kondíciós lista (ld. 1. sz. melléklet 3.2.1. pont) tartalmazza. 16. Maradékjogok 16.1. 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. 16.2. Teljes visszavásárlás 16.2.1. 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. 16.2.2. A visszavásárlással a szerződés megszűnik, és nem léptethető újra érvénybe. 16.3. 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. 16.4. Díjmentesítés Az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz

kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.9. pontja alapján, ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjú alszerződés. Díjmentesített folyamatos díjú alszerződéshez eseti és kiegészítő eseti díjak fizetése a díjmentesítési időszak alatt is teljesíthető. A díjmentesített folyamatos díjú alszerződés számlájáról havonta levonja a biztosító a költségeit. A díjmentesített folyamatos díjú 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. 16.5. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok 16.5.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 3.2.4. pontjában foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak a Kiegészítő eseti díjú alszerződések, kivéve a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítéskénti Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés. 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. 16.5.2. A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződések 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. 16.5.3. Valamennyi eseti díjú alszerződés a biztosító szolgáltatásával megszűnik. 17. A biztosító teljesítése 17.1. A biztosító a teljesítést a szolgáltatás jogosultjának nyújtja az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.4.4. pontja szerint. 17.2. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.11. pontjában foglaltak szerint teljesíti. 17.3. 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. 17.4. A haláleseti szolgáltatás 17.4.1. 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. 17.4.2. Amennyiben a haláleseti szolgáltatás aktuális biztosítási összege magasabb, mint a kötvényérték, akkor haláleseti szolgáltatásként a biztosítási összeg kerül kifizetésre. 17.5. Egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás A kötvényérték meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezésének a napján érvényes árfolyamon kerül sor. 17.6. A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezésének a napján érvényes árfolyamon kerül sor. 17.7. Lejáratú szolgáltatás A kötvényérték meghatározására azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt. 17.8. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely nem került befektetésre, a biztosító ezen összeget a szolgáltatásakor visszafizeti a kedvezményezettnek. 17.9. Az előző pontokban nyújtott szolgáltatások mellé a biztosító kifizeti az eseti díjú alszerződések szolgáltatás napjára vonatkozó aktuális kötvényértékét. 17.10. A biztosító szolgáltatásának igénybevételéhez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz III.11. pontjában foglaltakon túlmenően – az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:	– az 5.2. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a nyugdíjjogosultság megszerzésével kapcsolatban a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok, – az 5.3. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a társadalombiztosítás illetékes szerve által az egészségkárosodás kapcsán kibocsátott határozat, – az 5.4. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában az öregségi nyugdíjjal kapcsolatos a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok. 17.11. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése 17.11.1. 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 vételi árfolyamán történik. 17.11.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor. 17.11.3. Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatás nyilvántartására szóló szerződést nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi. 18. Egyebek 18.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. 18.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.
--	--

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.