

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen Különös Biztosítási Feltételek alapján kötött szerződés értelmében a szerződésben meghatározott díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a 8. pontban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást nyújtja.

1. A biztosított

Biztosított lehet minden 1 és 65 év közötti természetes személy, de a szerződés tartamának lejártakor a biztosított életkora legfeljebb 75 év lehet.

2. A biztosítás tartama

- 2.1. A biztosítás határozott tartamú, amelyet a felek a szerződésben rögzítenek.
- 2.2. A biztosítás lejáratának napja a szerződésben meghatározott tartam utolsó napja.

3. A biztosítás kezdete

A biztosítás kezdete – ellenkező megállapodás hiányában – az ajánlat aláírását követő hónap első napja, mely naptól terheli a szerződőt a díjfizetés kötelezettsége.

4. A biztosító kockázatviselése

A biztosító a 3. pontban meghatározott naptól viseli a kockázatot. A kockázatviselés kezdete eltérő megállapodás esetén sem előzheti meg az ajánlat aláírásának dátumát.

5. A biztosítás megszűnése

A biztosítási szerződés az Általános Életbiztosítási feltételek 6.1. pontjában foglaltakon túlmenően megszűnik, amennyiben:
a) a 8. pontban felsorolt biztosítási események valamelyike bekövetkezett, a biztosított halálának napján, illetve a lejáratú biztosítási összeg kifizetésének napján,
c) visszavásárlási összeg kifizetésének a napján.

6. A biztosítás díja

- 6.1. A biztosítás éves, folyamatos díjfizetésű. A felek előzetes megállapodása esetén a biztosítás éves díja féléves, negyedéves vagy havi részletekben is fizethető.
- 6.2. A díj függ a biztosítás tartamától, a kezdeti biztosítási összegtől, a díjfizetés gyakoriságától.
- 6.3. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg esedékes, míg a folytatódó díja pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik.
- 6.4. A biztosító a díj számításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz.

7. A biztosítási összeg

- 7.1. A kezdeti biztosítási összeget az ajánlattételkor a szerződő határozza meg.
- 7.2. A biztosítási összeg a tartam alatt az 10.1., 12.1. és 15.1. pontban meghatározottak szerint változhat.

8. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:
a) a biztosítottnak a biztosítási tartam lejáratakor való életben léte,
b) a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkezett halála.

9. A biztosító szolgáltatása

- 9.1. Ha a biztosított a szerződésben meghatározott lejáratú időpontot életben megéri, úgy a biztosító az elérti biztosítási összeget és a felhalmozott nyereséget fizeti ki.
- 9.2. Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az alapszerződésre befizetett díjak együttes összegét és a felhalmozott nyereséget fizeti ki a kedvezményezett részére.
- 9.3. A biztosító szolgáltatásai esedékességgel egy összegben felvehető, illetve részben vagy egészben a biztosítóval kötött külön szerződés alapján járadékra válthatók.

10. Előrehozott szolgáltatás

- 10.1. A szerződőnek a szerződésben rögzítettek szerint jogában áll előrehozott szolgáltatást igénybe venni. A lejáratú biztosítási összeg az igénybe vett szolgáltatásnak megfelelően módosul.
- 10.2. Az előrehozott szolgáltatás legkorábban a maradékjogok megnyílásakor vehető igénybe, az aktuális visszavásárlási összeg erejéig.

11. A biztosító teljesítése

A biztosító teljesítése az Általános Életbiztosítási Feltételek 16. pontjában foglaltak szerint történik.

12. Maradékjogok

12.1. Díjmentes leszállítás

- a) Ha a biztosítási tartamból 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 évre vonatkozóan megfizették, úgy a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a szerződés az 5.2. pont vonatkozásában megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn.
- b) Díjmentesen leszállított biztosítás esetében az értékkövetés megszűnik. A díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimális értékét a jelen feltételek 1. sz. táblázata tartalmazza. A díjmentesen leszállított szerződés nem reaktiválható.
- c) A biztosító minden évben meghatározza a díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimumát. Azon szerződéseket, amelyek díjmentes leszállításra kerülnek, de a biztosítási összeg nem érné el az adott évre vonatkozó minimumot, a biztosítónak jogában áll visszavásárolni.
- d) A szerződő a díjmentes leszállítás helyett választhatja a szerződés rendes felmondását.

12.2. Visszavásárlás

- a) Ha a biztosítás tartamából 3 év eltelt és a biztosítás díját legalább 3 évre vonatkozóan megfizették, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.
- b) A visszavásárlási összeg a biztosítás tartamától, valamint az eltelt és díjjal fedezett időszakról függ. A visszavásárlási összeg minimális értékét a jelen biztosítási feltételek 2. sz. táblázata tartalmazza.

13. Átdolgozás

A biztosítás a szerződő igénye szerint – amennyiben azt az évforduló előtt 30 nappal írásban bejelenti – a biztosítási évfordulón költségmentesen átdolgozható, amennyiben a biztosító is hozzájárul.

14. Nyereségrészesedés

A nyereség visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a lejáratkor kerül sor. A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő alapokon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió százalékban meghatározott éves hozama. Az adott szerződésre a számítás vetítési alapja a szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartaléka. Az átlagos matematikai tartalékon a technikai kamatot meghaladó résznek évente a biztosító által meghatározott hányada kerül jóváírásra a nyereségszámlán; ebből a szempontból a nyereséget úgy kezeljük, hogy annak 0%-os technikai kamata van. Az adott évi hozam-visszajuttatási arányt, valamint a befektetési portfólió éves hozamát a mindenkorli hozamértéssel levél tartalmazza.

A hozam-visszajuttatási arány úgy kerül megállapításra, hogy az aktuális törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

Többlethozam-jóváírásra kizárólag naptári év végén kerül sor, nem történik azonban többlethozam jóváírása a biztosítási szerződés első 3 évében; ennek követekében az év közben megszűnt szerződésekre nem jár a törvényi többlethozam-hányad.

15. Értékkövetés

- 15.1. A biztosító – újabb egészségi kockázatalbíráls nélkül – lehetőséget nyújt a szerződőnek arra, hogy a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón a biztosító által megajánlott mértékben növelje.
- 15.2. A következő évi díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (a tárgyév megelőző naptári év) vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelyről a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2 százalékponttal eltérhet. A díjnövelés mértéke 4 százaléknál nem lehet alacsonyabb.
- 15.3. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg.
- 15.4. Az emelés mértékéről és a megemelt biztosítási összegről és díjról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt legkésőbb 2 hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt 1 hónappal nem utasítja vissza az automatikus díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat tekinti érvényesnek a következő biztosítási évtől.

16. Egyéb

Jelen szerződési feltételek az Általános Életbiztosítási Feltételek rendelkezéseivel, e Különös Biztosítási Feltételekben foglalt eltérésekkel együtt érvényesek. Jelen Különös Biztosítási Feltételekben eltérően nem szabályozott kérdésekben az Általános Biztosítási Feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni.

17. Kiegészítő biztosítás

Az UNION-Forrás biztosítás mellé kiegészítő biztosítás köthető.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

1. sz. táblázat

Az UNION-Forrás termék minimális díjmentesen leszállított biztosítási összege a kezdeti biztosítási összeg százalékában																																							
Eltelt biztosítási évek	Biztosítási tartam																																						
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40			
3	56	45	38	32	27	24	21	18	16	14	12	11	9	8	7	7	7	7	6	6	6	6	6	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4		
4	77	63	53	46	40	35	31	28	25	23	20	19	17	15	14	14	13	13	12	12	11	11	10	10	10	10	9	9	9	9	8	8	8	8	8	8	8		
5		81	68	59	52	46	41	37	34	31	29	26	24	22	21	20	19	19	18	17	17	16	16	15	15	14	14	14	13	13	13	13	12	12	12	12	12		
6			83	72	64	57	52	47	43	39	36	34	31	29	28	26	25	24	23	23	22	21	21	20	19	19	18	18	17	17	16	16	16	15	15	15	15		
7				85	75	68	61	56	51	47	44	41	38	36	34	32	31	30	29	28	27	26	25	25	24	23	23	22	22	21	21	20	20	19	19	19			
8					87	78	71	65	60	55	52	48	45	43	40	38	37	35	34	33	32	31	30	29	28	27	27	26	26	25	24	24	23	23	23	22	22		
9						88	80	73	68	63	59	55	52	49	46	44	42	41	39	38	36	35	34	33	32	32	31	30	29	29	28	28	27	27	26	26	26		
10							89	82	76	70	66	62	58	55	52	50	47	46	44	42	41	40	39	38	37	36	35	34	33	32	32	31	31	30	29	29	29		
11								90	83	77	73	68	64	61	58	55	53	51	49	47	46	44	43	42	41	39	39	38	37	36	35	35	34	33	33	32	32		
12									90	84	79	74	70	67	64	60	58	55	53	52	50	48	47	46	44	43	42	41	40	40	39	38	37	37	36	35	35		
13										91	85	81	76	72	69	65	63	60	58	56	54	53	51	50	48	47	46	45	44	43	42	41	40	40	39	38	38		
14											92	86	82	78	74	70	67	65	62	60	58	57	55	53	52	51	49	48	47	46	45	44	44	43	42	41	41		
15												92	87	83	79	75	72	69	67	64	62	60	59	57	56	54	53	52	51	50	49	48	47	46	45	44	44		
16													92	88	84	80	77	74	71	69	66	64	62	61	59	58	56	55	54	53	52	51	50	49	48	47	47		
17															93	89	85	81	78	75	73	70	68	66	64	63	61	60	58	57	56	55	54	53	52	51	50		
18																93	89	85	82	79	76	74	72	70	68	66	64	63	61	60	59	58	56	55	54	54	53		
19																	93	89	86	83	80	78	75	73	71	69	67	66	64	63	62	60	59	58	57	56	55		
20																		94	90	87	84	81	79	76	74	72	71	69	67	66	65	63	62	61	60	59	58		
21																			94	90	87	85	82	80	77	75	74	72	70	69	67	66	65	64	62	61	60		
22																				94	91	88	85	83	81	78	77	75	73	72	70	69	67	66	65	64	63		
23																					94	91	88	86	84	81	79	78	76	74	73	71	70	69	67	66	65		
24																						94	92	89	87	84	82	80	78	77	75	74	72	71	70	69	68		
25																							95	92	89	87	85	83	81	79	78	76	75	73	72	71	70	70	
26																								95	92	90	88	86	84	82	80	79	77	76	74	73	72		
27																									95	92	90	88	86	84	83	81	79	78	77	75	74		
28																										95	93	91	89	87	85	83	82	80	79	78	76	76	
29																											95	93	91	89	87	85	84	82	81	80	78	78	
30																												95	93	91	89	88	86	84	83	82	80	80	
31																													95	93	91	90	88	86	85	84	82	82	
32																														95	93	91	90	88	87	86	84	84	
33																															95	94	92	90	89	87	86	86	
34																																96	94	92	91	89	88		
35																																	96	94	92	91	90	90	
36																																		96	94	93	91	91	
37																																			96	94	93	93	
38																																				96	94	94	
39																																					96	96	

2. sz. táblázat

Az UNION-Forrás termék minimális visszavásárlási értéke a kezdeti biztosítási összeg százalékában																																								
Eltelt biztosítási évek	Biztosítási tartam																																							
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40				
3	49	39	31	26	22	18	16	14	12	10	9	8	7	6	5	4	4	4	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1				
4	69	55	46	38	32	28	24	21	19	16	15	13	12	10	9	8	8	7	7	6	6	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2				
5		73	60	51	44	38	33	29	26	23	21	19	17	15	14	12	12	11	10	9	9	8	8	7	7	7	6	6	6	5	5	5	4	4	4	4	4			
6			76	64	55	48	42	37	33	30	27	24	22	20	18	17	16	15	14	13	12	11	11	10	9	9	8	8	7	7	6	6	6	6	5	5				
7				78	67	59	52	46	41	37	33	30	28	25	23	21	20	18	17	16	15	14	14	13	12	11	11	10	9	9	8	8	8	7	7	7				
8					80	70	62	55	49	44	40	37	33	31	28	26	24	23	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	11	10	10	9	9	9	9				
9						81	72	64	58	52	47	43	39	36	33	31	29	27	25	24	22	21	20	19	18	17	16	15	14	14	13	12	12	11	11	10				
10							82	74	66	60	55	50	46	42	39	36	33	31	29	27	26	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	14	13	12	12				
11								84	75	68	62	57	52	48	44	41	38	36	33	31	30	28	26	25	24	22	21	20	19	18	17	17	16	15	14	14				
12									85	77	70	64	59	54	50	46	43	40	38	36	34	32	30	28	27	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	16				
13										86	78	72	66	61	56	52	49	45	43	40	38	35	34	32	30	28	27	26	24	23	22	21	20	19	18	18				
14											87	79	73	67	62	58	54	51	47	45	42	39	37	35	33	32	30	29	27	26	25	24	22	21	20	20				
15												88	81	74	69	64	60	56	52	49	46	44	41	39	37	35	33	32	30	29	27	26	25	24	23	22				
16													88	82	76	70	66	61	58	54	51	48	45	43	41	38	37	35	33	31	30	29	27	26	25	24				
17														89	83	77	72	67	63	59	56	52	50	47	44	42	40	38	36	34	33	31	30	29	27	26				
18															90	84	78	73	68	64	61	57	54	51	48	46	44	41	39	38	36	34	33	31	30	28				
19																91	85	79	74	70	66	62	58	55	52	50	47	45	43	41	39	37	35	34	32	31				
20																	91	85	80	75	71	67	63	60	56	53	51	48	46	44	42	40	38	36	35	33				
21																		91	86	80	76	71	67	64	60	57	54	52	49	47	45	43	41	39	37	36				
22																			91	86	81	76	72	68	65	61	58	55	53	50	48	46	44	42	40	38				
23																				92	86	81	77	73	69	65	62	59	56	54	51	49	47	44	43	41				
24																					92	87	82	77	73	70	66	63	60	57	54	52	50	47	45	43				
25																						92	87	82	78	74	70	67	64	61	58	55	53	50	48	46				
26																							92	87	83	78	74	71	67	64	61	58	56	53	51	49				
27																								92	87	83	79	75	71	68	65	62	59	56	54	52				
28																									92	88	83	79	75	72	68	65	62	60	57	55				
29																										93														
30																											93													
31																												93												
32																													93											
33																														93										
34																															93									
35																																93								
36																																	93							
37																																		93						
38																																			93					
39																																				93				