

Kondíciós lista

Díjak

1. A biztosítás folyamatos díja:

A biztosítási díj minimális összege 84 000 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 9.4.7. pontja ennek minősíti.

Minimális összege befizetésenként:

- UNION-Garantált Kötvény eszközalapba: 100 000 Ft
- Egyéb eszközalapokba: 300 000 Ft

Befektetések

3. Folyamatos díjak

3.1. A biztosítás folyamatos díjának befektetése a következő pontban megjelölt alapok bármelyikébe történhet.

3.2. Folyamatos díjak befektetésére szolgáló eszközalapok és a befektetés arányai:

UNION-Euro Részvény, a többi alappal nem keverhető, csak 100%-ban választható.

Dinamikus Vegyes, Progresszív Vegyes, Magyar Részvény, Közép-európai Részvény, Európai Részvény, UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény, UNION-Ázsiai Részvény, UNION-Energia és Nyersanyag Részvény, Pénzügyi Szektor Részvény, Arany, Abszolút, USA Részvény, Magyar Államkötvény, Magyar Pénzpiaci, Liechtenstein Aktív Vegyes, Afrika Részvény eszközalapok: egymással keverhető alapok, az arány a 100%-ot nem haladhatja meg.

3.3. Az UNION-Euro Részvény eszközalap választása esetén a biztosító a díjat forintról euróra váltja át azon a napi árfolyamon, amikor a Különös Feltételek 11.5. pontja szerint a befektetés történik. Az euró-alapok értékelésére az MNB hivatalos euró-árfolyamát, a befektetések és szolgáltatások elszámolására az UniCredit Bank Hungary Zrt. hivatalos euró-vételi és euró-eladási árfolyamát (deviza) alkalmazza a biztosító.

4. Eseti díjak

4.1. A biztosítás eseti díjának befektetése az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történik, amennyiben annak mértéke meghaladja a 100 000 forintot, a folyamatos díj adott időszakra rendezett, és a szerződő ekként rendelkezik. Amennyiben a szerződő egyáltalán nem rendelkezik a befizetés elhelyezéséről, abban az esetben is az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történhet a befektetés. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba befizetett díjakra a biztosító tőke- és hozamgaranciát hirdet meg. Garancia-periódus: teljes naptári negyedév, kivéve, ha a pénzügyi év kezdőnapja nem esik egybe a naptári negyedév kezdőnapjával. Utóbbi esetben a garancia-periódus a pénzügyi év kezdőnapjától az adott naptári negyedév zárónapjáig tart.

A garantált hozam mértékét és időtartamát, amely jelenleg egy negyedév, a következő negyedévre két országos napilapban és az UNION Biztosító internetes honlapján hirdeti meg a biztosító a negyedév kezdetét megelőzően maximum 10 munkanappal.

A garantált hozam számítás elve:

$$GH_{VFt} = \sum_{i=1}^n E_{i0} * j_d$$

A t-edik időszak garantált hozama forintban:

ahol:

E_{i0} : a garantált hozam kiszámításához használt nyitó számlaérték a t-edik időszak i-edik napján, mely a befizetésekhez, illetve pénzkivonásokhoz hasonlóan figyelembe veszi a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált hozamot.

ahol:

$GH_{t/Ft}$: a t-edik időszak garantált hozama forintban

$$j_d = \sqrt[365]{1 + j} - 1$$

i: a t-edik időszak i-edik napja

j: a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált éves szintű hozam, százalékos formában 2 tizedesjegyre kerekítve

j_d : a j hozamrátából a t-edik időszak napjaira számított napi hozamráta, százalékos formában 6 tizedesjegyre kerekítve,

ekkor ennek megfelelően a unit- $\dot{a}r_k$ számítása:

unit- $\dot{a}r_k$ = unit- $\dot{a}r_0$ $(1 + j_d)^k$ ahol j_d , mint fent

A hozamgarancia csak a megadott időszak végéig érvényes, függetlenül attól, hogy a befizetés az időszakon belül mikor történt.

4.2. A biztosítás azon eseti díjainak befektetése, amelyek összege meghaladja a 300 000 forintot, a szerződő rendelkezése alapján a jelen melléklet 3.2. pontjában meghatározott eszközalapokba történhet.

Költségek

5. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek

5.1. Kezdeti költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének 0,542%-os mértékéig számít fel kezdeti költséget.

5.2. Alapkezelési költség: a biztosító havonta a kezdeti befektetési egységek és a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 0,155%-os mértékéig számít fel alapkezelési költséget.

5.3. Az adminisztrációs költség 530 Ft/hó.

5.4. Haláleseti kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra a biztosított aktuális korával számítva a 2. sz. táblázatnak megfelelő értékben.

5.5. A szerződés folyamatos díjára létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft. Részleges visszavásárlásra és visszavásárlásra a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség.

Eltelt egész biztosítási évek	A kezdeti egységek visszavásárlási %-a a tartamból eltelt idő függvényében																			
	A biztosítás tartama																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	>=20
0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2			91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9	6
3				91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12	9
4					91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16	12
5						91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19	16
6							91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23	19
7								91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27	23
8									91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31	27
9										91	83	76	69	62	56	50	45	40	35	31
10											91	83	76	69	62	56	50	45	40	35
11												91	83	76	69	62	56	50	45	40
12													91	83	76	69	62	56	50	45
13														91	83	76	69	62	56	50
14															91	83	76	69	62	56
15																91	83	76	69	62
16																	91	83	76	69
17																		91	83	76
18																			91	83
19																				91
>=20																				100

6. A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft, díjmentesítésre a szerződés megkötésétől számított 2. biztosítási évfordulót követő naptól van lehetőség.
7. **Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek**
- 7.1. Alapkezelési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,155%-os mértékéig havonta történő levonással költséget számít fel a biztosító.
- 7.2. Az UNION-Garantált Kötvény alap 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 alap számla értéke lehet nulla is.
- 7.3. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjak számláját hat hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.
- 7.4. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása és visszavásárlás esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft.
8. Számlaegyenleg küldése évente egy alkalommal ingyenes, a további számlák egyenlegének költsége 440 Ft/db.
9. Átváltási költség: évente az első átváltás ingyenes. A további átváltásokért alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.
10. Átírási költség: nincs.
11. A Kondíciós lista értékei naptári évfordulón évente változhatnak. A változásokról a biztosító tájékoztatót küld.
12. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:
- az UNION Biztosító internetes honlapján: www.unionbiztosito.hu
 - az UNION Biztosító alábbi telefonszámán: (06 1) 486-4343

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Halálesi kockázat éves díja 100 000 forint kockázati összegre vonatkoztatva (Ft)			
Kor	Díj	Kor	Díj
15	46	46	1104
16	54	47	1179
17	63	48	1256
18	72	49	1343
19	82	50	1438
20	89	51	1543
21	95	52	1655
22	99	53	1775
23	103	54	1903
24	108	55	2042
25	114	56	2191
26	122	57	2345
27	129	58	2511
28	139	59	2686
29	152	60	2871
30	171	61	3058
31	196	62	3248
32	225	63	3449
33	258	64	3675
34	297	65	3939
35	342	66	4232
36	395	67	4547
37	454	68	4893
38	519	69	5280
39	586	70	5711
40	654	71	6194
41	724	72	6719
42	797	73	7289
43	872	74	7904
44	949	75	8570
45	1026		

A fenti díjak 16,67%-ban költséget foglalnak magukban.
A biztosítás tartama során nem módosítható!