

Kondíciós lista

Díjak

1. A biztosítás folyamatos díja

A biztosítási díj minimális összege:

- 20 év vagy annál rövidebb biztosítási tartam esetén:
84 000 Ft/év
- 20 évnél hosszabb biztosítási tartam esetén:
60 000 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 12.4. pontja ennek minősíti.

Minimális összege befizetésenként: 25 000 Ft

3. 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 a biztosítási tartam végéig, legfeljebb 10 éven át érvényesít.

3.1.2. 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. Biztosítási kockázati díjak:

a) A haláleseti kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra, és ezt a díjat csak addig vonja a biztosító, amíg a haláleseti biztosítási összeget meg nem haladja a kötvényérték.

A haláleseti kockázat díja 200 000 Ft kockázati összegre vonatkozóan: 4000 Ft/év

b) Az egészségkárosodási kockázat díja a befektetési egységekből havonta kerül levonásra, és ezt a díjat a biztosító a tartam során végig levonja.

Az egészségkárosodás kockázati díja 400 000 Ft kockázati összegre vonatkozóan: 1920 Ft/év

3.1.5. A szerződés folyamatos díjára létrehozott alszerződés 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 kétevi 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, a Nyugdíjcélú eseti díjakat, valamint a Nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítéskénti eseti díjakat.

3.2.2. Alapkezelési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,199%-os mértékéig havonta történő levonással költséget számít fel a biztosító.

3.2.3. A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződést az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 1%-ával megegyező költség terheli.

A Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés értéke lehet 0 Ft is.

3.2.4. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjú alszerződést hat hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli. A Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés nem vásárolható vissza.

3.2.5. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapon kívül egyéb eszközalapba elhelyezett eseti díjra létrehozott alszerződés részleges visszavásárlása vagy visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 100 000 Ft.

3.3. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítés nyilvántartására létrehozott Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződést nem terheli költség.

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. Átirányítási költség: nincs.

7. A Kondíciós lista értékei naptári évfordulón évente változhatnak.

8. A változásokról a biztosító tájékoztatót küld.

9. Tájékoztatói 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

	10 éves és hosszabb tartam	9 éves tartam	8 éves tartam	7 éves tartam	6 éves tartam	5 éves tartam
Eltelt évek	visszavásárlási % a kezdeti egységekre					
0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0
2	20	20	25	25	30	35
3	45	45	55	60	65	75
4	50	55	60	70	75	85
5	57	65	70	75	85	100
6	64	70	80	85	100	
7	70	80	90	100		
8	78	90	100			
9	90	100				
10+	100					

Amennyiben a szerződés kevesebb, mint 3 évi folyamatos díj befizetése után kerül díjmentesítésre, úgy a szerződés kezdeti befektetési egységeinek visszavásárlási értéke az eltelt évek számától függetlenül 20%.

A biztosítás tartama során nem módosítható értékek!

A felhalmozási egységek 100%-ban visszavásárolhatóak.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.