

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A biztosítási szerződés alanyai
3. A biztosítás tartama
4. A biztosítás kezdete
5. A biztosító kockázatviselése
6. A biztosítás megszűnése
7. A biztosítási esemény
8. A biztosítási összeg
9. Biztosítási szolgáltatások
10. A biztosítás díja
11. Értékkövetés
12. A szerződő számlája
13. A szerződést terhelő költségek
14. Maradékjogok
15. A biztosító teljesítése
16. Egyebek
17. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlatról

1. számú melléklet: Kondíciós lista
2. számú melléklet: Befektetési politika
3. számú melléklet: Járulékszolgáltatás feltételei
4. számú melléklet: TKM értékek

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 jelen Különös Biztosítási Feltételek 7. 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 alapbiztosítás, amely a nyugdíj célú megtakarításra fizetett folyamatos díjak nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. **Eseti díjakra létrehozott alszerződések:**
 - 1.2.2.1. **Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés:** kimondottan a nyugdíj célú megtakarításra befizetett eseti díjak nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.2. **Kiegészítő eseti díjú alszerződések:** kifejezetten nem nyugdíj célúként nevesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződések, amelyben a választott eszközalap nem lehet az UNION-Garantált Kötvény eszközalap.
 - 1.2.2.3. **Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés:** az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba teljesített eseti befizetések nyilvántartására létrehozott alszerződés.
 - 1.2.2.4. **Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés:** kizárólag a nyugdíjbiztosításra vonatkozóan teljesített személyi jövedelemadó 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.
 - 2.2. Jelen szerződési feltételek értelmében biztosított csak az a természetes személy lehet, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a 18. évet elérte, és a *biztosított* a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 5 év van hátra.
- 3. A biztosítás tartama**

A biztosítás határozott tartamú, a biztosított a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, illetve a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzéséig (tényleges nyugdíjas állapotáig) tart.
- 4. A biztosítás kezdete**
 - 4.1. A biztosítás kezdete annak a hónapnak az első napja, amikor a szerződő az ajánlatot aláírja.
 - 4.2. A 4.1. pontban foglaltaktól eltérően – a biztosító hozzájárulása esetén – a biztosítás kezdete az ajánlat aláírásának napját követő hónap 1. napjában is megjelölhető.

- 4.3. A biztosítás kezdete azonos a díjfizetés kezdetével.
- 5. A biztosító kockázatviselése**
 - 5.1. A biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik és a biztosítás megszűnéséig tart.
 - 5.2. A kockázatviselési kezdete nem előzheti meg a biztosítás kezdetét.
- 6. A biztosítás megszűnése**
 - 6.1. A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 9. pontjában foglaltakon túlmenően:
 - a) A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével.
 - b) A szerződés teljes visszavásárlásával.
- 7. A biztosítási esemény**

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:

 - 7.1. a biztosított halála,
 - 7.2. a biztosított által a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele,
 - 7.3. a biztosított egészségi állapotának a társadalombiztosítás által megállapított legalább 40%-os mértéket elérő károsodása feltevé, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában, a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem érte el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem),
 - 7.4. a biztosított a tartam lejáratakor való életben léte, és a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése.
- 8. A biztosítási összeg**

Halálesi biztosítási összeg: a haláleset évében aktuális éves díj 100%-a.

Egészségkárosodás biztosítási összeg: az egészségkárosodás megállapításának évében aktuális éves díj 100%-a.

Az aktuális éves díj, a jelen feltételek 11. pontjában meghatározott értékkövetési eljárás szerinti biztosítási díj.
- 9. Biztosítási szolgáltatások**
 - 9.1. **A biztosító szolgáltatására – a halálesi biztosítást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 14.1. és 14.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is.**
 - 9.2. **Halálesi szolgáltatás**

A biztosított a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül:

 - 9.2.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan
 - a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - halálesi biztosítási összeg
 - 9.2.2. Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i).
 - 9.2.3. Ha a biztosított halála közlekedési baleset miatt következett be, és az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződés kötvényértéke a biztosítási esemény időpontjában legalább 100 000 forint, akkor a biztosító a kötvényérték 10%-ának megfelelő közlekedési baleseti halálesi összeget, legfeljebb 25 000 000 forintot fizet ki.
 - 9.2.4. A biztosított a biztosítás hatálya alatt bekövetkezett baleset esetén, amennyiben a biztosított a baleset napjához képest egy éven belül halálozik el, úgy a biztosító kifizeti a baleset évében aktuális éves díj 500%-ának megfelelő összeget is.
 - 9.3. **A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás**

A biztosított által a biztosítás hatálya alatt a nyugdíjjogosultság megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele esetén az alábbiakban meghatározott összegek kerülnek kifizetésre:

 - a) a folyamatos díjú alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - b) az eseti díjú alszerződés aktuális kötvényértéke.
 - 9.4. **Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás**

Amennyiben a biztosított a társadalombiztosítás által megállapított, legalább 40% mértéket elérő maradandó egészségkárosodást szenved, úgy kifizetésre kerül:

9.4.1.	Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan a) a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és b) az egészségkárosodás biztosítási összeg	10.4.	Eseti díj
9.4.2.	Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke.	10.4.1.	A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is.
9.5.	Lejárat A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttékor 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 aktuális kötvényértéke.	10.4.2.	A Kiegészítő eseti díjakat a biztosító a szerződő rendelkezésének megfelelően külön eseti díjú alszerződésekben tartja nyilván. a) Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj elhelyezése a biztosító a szerződés létrejöttékor külön alszerződést hoz létre. Ennek az 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: – Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződést vagy – Kiegészítő eseti díjú alszerződést A befizetett eseti díjakra a biztosító az alszerződést akkor hozza létre, amikor az eseti díjként megjelölt díj befizetése történik. A Nyugdíjcélú eseti díj kizárólag nyugdíj célra fizethető a Nyugdíjcélú eseti díjú alszerződésre.
9.6.	Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó ajánlat aláírásától a jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.3. vagy 9.5. pontokban meghatározott szolgáltatás biztosító által történő teljesítésig 10 év még nem telt el, úgy a biztosító a kifizetést nem csökkenő összegű és az ajánlat aláírásától számított legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja (3. számú melléklet).	10.4.3.	A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésként kizárólag elkülönítetten, a Kondíciós lista (1. számú melléklet) 4. pontjában meghatározott eszközalapban tartja nyilván. Ezen alszerződés vonatkozásában sem átváltás, sem átirányítás nem kérhető.
9.7.	Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 5. pontjában meghatározott összeget nem éri el, a biztosító a nyugdíjszolgáltatást – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtt – egy összegben teljesíti.	10.4.4.	Amennyiben az eseti díj befizetésekor nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a biztosító a díjat automatikusan a Kiegészítő UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen helyezi el.
9.8.	Díjvisszatérítés	10.4.5.	Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.
9.8.1.	Amennyiben a szerződés alapbiztosítására fizetett folyamatos díja a következő időpontokig megszakítás nélkül megfizetésre került, és részleges visszavásárlás sem történt a folyamatos díjas alszerződésen, a szerződő díjvisszatérítésre 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.	10.4.6.	Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonására kerülnek jelen Különös Biztosítási Feltételek 10.5. pontjában meghatározott feltételek szerint.
9.8.2.	A díjvisszatérítés módja A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, a biztosítás évfordulóján a szerződés UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésén írja jóvá. A jóváírás napjától a szerződő gyakorolhatja jogait a visszatérített összeg felett. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek.	10.4.7.	Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmazza.
9.8.3.	Tájékoztatás A díjvisszatérítés értékéről az évenkénti egyenlegértékesítésben küld információt a biztosító a szerződőnek.	10.5.	Díjlemaradás
10.	A biztosítás díja	10.5.1.	Amennyiben a folyamatos díjas 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.
10.1.	A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor esedékes.	10.5.2.	Amennyiben a biztosítás folyamatos díja nem került megfizetésre, és a szerződő rendelkezik kiegészítő eseti díjas alszerződéssel, a biztosító ebből egyenlíti ki a folyamatos díj hiányát. A folyamatos díjas alszerződésnek az utolsó díjjal fedezett napjától számított 30. nap után a biztosító figyelmeztető levelet küld a fizetendő díj hiányáról. Amennyiben a már esedékessé vált díjak a biztosító által kitűzött póthatáridőben nem kerülnek befizetésre, úgy a biztosító a póthatáridő elteltét követően az alábbiak szerint pótolja a díjhiányt: a) Ha rendelkezik a szerződő UNION-Garantált Kötvény eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 2.3.1.2. pont) elhelyezett eseti díjjal, először ennek a kötvényértékét csökkenti a biztosító a meg nem fizetett folyamatos díjak összegének megfelelően. Ha a kötvényérték alacsonyabb, mint a folyamatosan elvárt díj, akkor ezen alacsonyabb kötvényérték kerül átkönyvelésre. b) Ezt követően, ha egyéb eszközalapba (ld. 1. sz. melléklet 2.3.1.3. 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.
10.2.	A biztosítás díját forintban kell megfizetni.		A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1.2. és 2.3.1.3. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjtávkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító.
10.3.	Folyamatos díj		Éves és féléves díjfizetési gyakoriság esetén, az eseti díjról folyamatos díjra történő átvezetés alkalmával, legalább az első átvezetés előtt a biztosító beszerzi az ügyfél megbízását, hogy a díj átvezetésre kerülhet. Csak ezen megbízás birtokában végezhető el az átvezetés.
10.3.1.	A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjas alszerződésen helyezi el.		Díjfizetési gyakoriságtól függetlenül az eseti díjról folyamatosra történő átvezetés esetén a biztosító utólag az ügyfelet tájékoztatja a tranzakcióról egyenlegértékesítő küldésével.
10.3.2.	A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejárata megelőző, utolsó évfordulót követő időszak.	10.5.3.	Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt, úgy a biztosító a jelen feltételek 14.1.3. pontban foglaltak szerint a szerződést díjmentesítheti.
10.3.3.	A díjfizetési gyakoriság a szerződésben kerül meghatározásra. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha ehhez a biztosító hozzájárul.		
10.3.4.	A folyamatos díj a szerződés megszűnéséig fizetendő.		
10.3.5.	A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő díját.		
10.3.6.	Amennyiben a biztosítás folyamatosan fizetett díja kiegyenlítésre került, de a folyamatos díjas alszerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a jelen feltételek 10.4. pont szerinti eseti díj mindenkor minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító a következő díjfizetési esedékességi napig kamat- és költségmentesen kezeli, és csak az esedékességi nappal fekteti be.		
10.3.7.	Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkor minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésre helyezi át, amennyiben a szerződő ettől eltérően nem nyilatkozik.		
10.3.8.	Jelen feltételek 9.8. pontokban meghatározott díjvisszatérítés nem módosítja vagy helyettesíti a biztosítás folyamatosan fizetett díját.		

A szerződő e jogkövetkezmény helyett választhatja a szerződés rendes felmondását. Amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető, úgy a szerződés Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 15. pontja szerint megszűnik. 11. Értékkövetés 11.1. A biztosító – újabb egészségi kockázat-elbírálás nélkül – a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón megnöveli, amennyiben a szerződő a díjnövelést nem utasítja el. 11.2. A biztosító a díjnövelés mértékét minden évben a tárgyév június 1. napjától a következő év május 31. napjáig határozza meg. 11.3. A díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre (a tárgyévut megelőző naptári 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. 11.4. A díj növelésével egyenes arányosan emelkedik a haláleseti, baleseti halál és egészségkárosodási szolgáltatások biztosítási összegének értéke is. 11.5. Az emelés mértékéről, a megemelt díjról és megemelt szolgáltatásról a biztosító a biztosítás 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 és biztosítási összegeket tekinti érvényesnek a következő díjfizetési időszaktól. 11.6. Amennyiben az értékkövetés nem kerül visszautasításra, és a szerződő ennek ellenére a korábbi díjat fizeti meg, a biztosító a jelen feltételek 10.5. pontban leírtak szerint jár el. 12. A szerződő számlája 12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor megválaszthatja, hogy a biztosítás folyamatos és eseti díjait mely eszközalapokba kívánja elhelyezni, azzal, hogy 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. 12.2. Az eszközalapok befektetési politikáját a jelen feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza. 12.3. A díjakat a biztosító befektetési egységekben tartja nyilván. A jelen feltételekkel kötött biztosítási szerződésben a befektetési egységek vételi és eladási ára azonos, azokat a biztosító nem különbözteti meg. 12.4. A díjak befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a díjak a biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek. Az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlat-szám, 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. 12.5. A biztosítás folyamatos díjának átirányítása új eszközalapokba a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetés esedékességének napján történik. 12.6. Az új eszközalapba történő átváltásra a szerződő megjelölhet dátumot, ha ez a dátum korábbi, mint az átváltási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, akkor az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik. Amennyiben nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik. 12.7. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésről egyéb eszközalapba átváltani csak az alszerződés részleges visszavásárlásával lehet. Ez a részleges visszavásárlás költségmentes. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. 13.2. A folyamatos díjas alszerződést terhelő költségek A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik.	A költségek levonását – függetlenül a díjfizetési gyakoriságtól – minden hónap elsején végzi el a biztosító a következő sorrendben: 13.2.1. Kockázati díj: a biztosító kockázatvállalásának ellenértéke. 13.2.2. Kezdeti költség: a szerződés megszerzésének, állományba vételének és kötvény előállításának költsége, mértéke függ a biztosítás tartamától, legfeljebb 3 évig vonja a biztosító. 13.2.3. Adminisztrációs költség: a szerződés állománykezelési, kárrendezési költségeinek fedezetül szolgál. Amennyiben a biztosítási tartam meghaladta a 20 évet a biztosító nem érvényesíti az adminisztrációs költséget. 13.2.4. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. 13.3. Eseti díjas alszerződést terhelő költségek 13.3.1. Egyszeri befektetési költség: a szerződés megszerzésének költsége. A költség levonása a befizetett eseti díjból történik, a befektetés napján. A biztosító az UNION Garantált-Kötvény eszközalap és Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésen nem érvényesít egyszeri befektetési költséget. 13.3.2. Fenntartási költség: a biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. 13.4. A szerződő rendelkezésétől függő költségek: – Visszavásárlási költség – Átváltási költség – Információs levél (írásos tájékoztató a szerződés adatairól és az esetlegesen bekövetkező költségmódosulásról) költsége A szerződő rendelkezésétől függő költségeket a biztosító fix összegben határozza meg. 14. Maradékjogok A maradékjogok vonatkozásában a biztosító teljesítésének jogosultja a biztosított. 14.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok 14.1.1. Teljes visszavásárlás 14.1.1.1. Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt, és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. 14.1.1.2. A biztosítás visszavásárlása esetén befektetési egységek visszavásárlási értéke a Kondíciós lista 2.3.1.1. pontja által meghatározott mértékben kerül meghatározásra. 14.1.2. 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 befektetési egységek számának csökkentésével teljesíti. A részleges visszavásárlás eszközalapoként is meghatározható. 14.1.3. Díjmentesítés a) Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt és a díj maradéktalanul megfizetésre került, díjmentesíthető a folyamatos díjas alszerződés. b) Díjmentesített folyamatos díjas alszerződéshez eseti díjak fizetése a díjmentesítési időszak alatt is teljesíthető. c) A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés számlájáról havonta a 13.2. pontban meghatározottak szerint levonja a biztosító a költségeit a díjmentesítés napján aktuális éves díj mértékének figyelembevételével. d) Amennyiben a folyamatos díjas alszerződésen 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. e) A díjmentesített folyamatos díjas alszerződés a tartam során újra érvénybe helyezhető, ha azt a biztosító jóváhagyja. A díjmentesített szerződés újra érvénybe helyezéséhez szükséges a szerződő erre vonatkozó nyilatkozata. Ilyen esetben a díjmentesített időszakra a díjakat nem kell megfizetni. 14.2. Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok 14.2.1. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.3. pontjaiban foglaltak szerint bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak az eseti díjas alszerződések, kivéve a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződést. A befizetéstől számított első 6 hónapban a biztosító költséget számol fel a részleges vagy teljes visszavásárlás teljesítésekor. A költség mértékét az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.3. pontja tartalmazza. 14.2.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen elhelyezett díjak bármikor visszavásárolhatóak részlegesen vagy teljesen. Ennek az alszerződésnek a számlaértéke lehet 0 Ft is.
---	--

A biztosító az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában meghatározott költséget érvényesít, amennyiben a részleges vagy teljes visszavásárlás az utolsó befizetést követő 3 hónapon belül történik. 14.2.3. Valamennyi eseti díjú alszerződés a biztosító szolgáltatásával megszűnik. 15. A biztosító teljesítése 15.1. A biztosító a teljesítést a szolgáltatás jogosultjának nyújtja. 15.2. A biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26. pontjában foglaltak szerint teljesíti. <i>Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás</i> 15.3. Részleges vagy teljes visszavásárlás esetén a teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a megjelölt napot megelőző 5. munkanapig beérkezett a biztosítóhoz. 15.3.2. Amennyiben a szerződő nem jelöl meg napot vagy írásos rendelkezése nem érkezett meg a biztosítóhoz a 15.3.1. pont szerinti határidőben, úgy az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül, az adott napi árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására. 15.4. <i>A halál esetén nyújtott szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a biztosítási esemény bejelentését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.5. <i>Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.6. <i>A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására a nyugdíjjogosultság megszerzéséről szóló határozatnak a biztosítóhoz történő beérkezését és a biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.7. <i>Lejáratú szolgáltatás</i> A kötvényérték meghatározására azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyen a biztosított betölti a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt. 15.8. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befektetésre nem került, úgy a biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a szerződőnek visszafizeti. 15.9. A biztosító szolgáltatásának igénybevételéhez az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26.6. pontjában foglaltakon túlmenően – az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges: – a jelen feltételek 7.2. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a nyugdíjjogosultság megszerzésével és a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásával kapcsolatban a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok, – a jelen feltételek 7.3. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában a társadalombiztosítás illetékes szerve által az egészségkárosodás kapcsán kibocsátott határozat, – a jelen feltételek 7.4. pont szerinti biztosítási esemény vonatkozásában az öregségi nyugdíjvalósósági nyilatkozat és a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok. 15.10. <i>A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</i> 15.10.1. Euróban nyilvántartott eszközalapra történt befektetés esetén a biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti: Amennyiben a jogosult: a) rendelkezik euró alapú devizaszámlával, a biztosító euróban teljesíti a kifizetést, b) 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, c) postai úton való teljesítéssel kéri, úgy a biztosító forintban teljesíti a kifizetést. Ebben az esetben az euróról forintra történő átszámítás az utalás napján érvényes, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vételi árfolyamán történik. 15.10.2. Forint alapú eszközalapok esetén a biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor. 15.10.3. Azonnal induló járadékszolgáltatás esetén a biztosító járadékszolgáltatás nyilvántartására szóló szerződést nyit meg a biztosított részére és az aktuális szolgáltatási összeget oda automatikusan áthelyezi.	16. Egyebek 16.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. 16.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető. 17. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől illetve a szokásos szerződési gyakorlattól: A biztosító szolgáltatására – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, beleértve a jelen feltételek 14.1.1. és 14.1.2. pontjában meghatározott visszavásárlási összegeket is. UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
---	--