

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A Biztosított
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

1. sz. melléklet: Kondíciós lista
2. sz. melléklet: Befektetési politika
3. sz. 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 Különös Biztosítási Feltételek 7. pontjában leírt biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződés szerinti szolgáltatást nyújtja.

1. Fogalmak

- 1.1. **Keretszerződés:** a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.
- 1.2. **Alszerződés:**
 - 1.2.1. **Egyszeri díjas alszerződés:** az alapbiztosításra fizetett egyszeri díjból képzett, az egyes eszközalapokban elhelyezett befektetési egységek nyilvántartására szolgál.
 - 1.2.2. **Eseti díj(ak)ra létrehozott alszerződés(ek):** az eszközalapokban elhelyezett eseti díj(ak) nyilvántartására létrehozott alszerződés(ek).

2. A Biztosított

Az a természetes személy, akinek a biztosítási szerződés létrejöttkor az életkora a **18. évet elérte, de a 90. évet nem haladta meg.**

3. A biztosítás tartama

- 3.1. **A biztosítás határozott tartamra, legalább 5, legfeljebb 25 évre köthető.**
- 3.2. A szerződő felek megegyezhetnek a szerződés tartamának módosításában, amennyiben ezt a Szerződő írásban a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal kéri, és a Biztosító ehhez hozzájárul. **A biztosítás tartama a biztosítás évfordulóján – a Biztosító hozzájárulása esetén – legfeljebb összesen 40 évre meghosszabbítható, illetve legalább 5 évre lecsökkenthető.** A tartam módosítása kizárólag teljes biztosítási év(ek)re vonatkozhat.

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 első napjában is megjelölhető.

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 kockázatviselés kezdete nem előzheti meg a biztosítás kezdetét.**

6. A biztosítás megszűnése

- A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 9. pontjában foglaltakon túl az alábbiak szerint:
- 6.1. a szerződés teljes visszavásárlásával,
 - 6.2. a jelen feltételek 7. pontjában leírt biztosítási esemény bármelyikének bekövetkezével,
 - 6.3. **amennyiben az egyszeri díjas alszerződés kötvényértéke bármely okból a Kondíciós listában meghatározott minimális kötvényérték alá csökken, úgy a teljes visszavásárlási összeg kifizetésével.**

7. A biztosítási esemény

Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül a Biztosított:

- halála,
- közlekedési balesetből eredő halála,
- tartam lejáratakor való életben léte.

8. A biztosítási összeg

Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg: az egyszeri díjas alszerződésre befizetett egyszeri biztosítási díj 10%-a, de legfeljebb 300 000 Ft, és legfeljebb 30 000 000 Ft.

9. Biztosítási szolgáltatások

- 9.1. **Haláleseti szolgáltatás**
A Biztosítottnak a kockázatviselés időszaka alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül:
 - 9.1.1. az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, valamint
 - 9.1.2. az eseti díjas alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i).
- 9.2. **Közlekedési baleseti halál szolgáltatás**
Ha a Biztosított halála közlekedési baleset miatt következik be, akkor a haláleseti szolgáltatáson felül, a 8. pontban meghatározott közlekedési baleseti halál biztosítási összeg is kifizetésre kerül.
- 9.3. **Lejáratú szolgáltatás**
A szerződés lejáratakor kifizetésre kerül:
 - 9.3.1. az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, valamint
 - 9.3.2. az eseti díjas alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke(i).
- 9.4. **Díjvisszatérítés**
 - 9.4.1. **Amennyiben az egyszeri díjas alszerződésen a következő időpontokig teljes vagy részleges visszavásárlás nem történt, a Szerződő díjvisszatérítésre jogosult az alábbiak szerint:**
 - az 5. biztosítási évfordulón az egyszeri biztosítási díj 5%-ára, továbbá
 - a 10. biztosítási évfordulón az egyszeri biztosítási díj 5%-ára.**A szerződés 5 éven belül történő részleges vagy teljes visszavásárlása esetén a Biztosító díjvisszatérítést nem teljesít.** Az 5. vagy a 10. év után történő részleges vagy teljes visszavásárlás a korábban teljesített jóváírást már nem érinti.
 - 9.4.2. A díjvisszatérítés módja
A Biztosító a biztosítás 5. évfordulóján egy elkülönített díjvisszatérítési alszerződést nyit meg, és a díjvisszatérítési alszerződéshez az Aktív Hazai Kötvény eszközalapot rendeli hozzá. A Biztosító a visszajáró díjat automatikusan, erre az alszerződésre írja jóvá. Amennyiben a szerződés 5 vagy 10 éves tartamra jött létre, úgy a lejáratkor esedékes díjvisszatérítés összege a lejáratú szolgáltatással együtt kerül kifizetésre.
 - 9.4.3. **A jóváírás megtérülésétől gyakorolhatja jogait a Szerződő a visszatérített összeg felett.**
 - 9.4.4. A díjvisszatérítés értékéről az évenkénti egyenlegértékesítőben küld információt a Biztosító a Szerződőnek.

10. A biztosítás díja

- 10.1. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.
- 10.2. **Egyszeri biztosítási díj**
 - 10.2.1. A biztosítás egyszeri díja az ajánlat aláírásakor esedékes.
 - 10.2.2. A biztosítás egyszeri díját a Biztosító az egyszeri díjas alszerződésen helyezi el.
 - 10.2.3. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.1. pontja tartalmazza a biztosítás minimálisan fizetendő egyszeri díját.
- 10.3. **Eseti díj**
 - 10.3.1. A Szerződőnek az egyszeri díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is.
 - 10.3.2. **Eseti díj akkor fizethető, ha a Szerződő az egyszeri díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a Szerződő az egyszeri díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt egyszeri díj levonásra kerül.**
 - 10.3.3. A befizetett eseti díj(ak)ra a Biztosító az elkülönített alszerződés(ek)et azt követően hozza létre, hogy az eseti díjként megjelölt díj és a Szerződő vonatkozó írásbeli rendelkezése is a Biztosítóhoz hiánytalanul kitöltve beérkezett.
 - 10.3.4. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmazza.

11. Értékkövetés

A biztosítás értékkövetést nem tartalmaz.

12. A Szerződő számlája 12.1. A Szerződő megválaszthatja a biztosítás megkötésekor, hogy a biztosítás egyszeri díját, illetve az eseti díjakat pedig azok befizetésekor mely eszközalapokba kívánja elhelyezni. 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) a díjak a Biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzenek; az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, kötvényszám, név, cím jelentik, valamint b) a Szerződőnek a díjak eszközalapok közti felosztására vonatkozó írásbeli rendelkezése is a Biztosítóhoz hiánytalanul kitöltve beérkezzen. Az egyszeri díj esedékességi napja előtt, vagy a nem beazonosítható módon beérkezett díjat a Biztosító költségmentesen kezeli az egyszeri díj esedékességéig, illetve a szerződő általi azonosításig. Amennyiben az eseti díj befizetésekor nem kerül megjelölésre, hogy a Szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhelyezni, a Biztosító e díjat költségmentesen kezeli, a hiányzó információ Szerződő általi pótlásáig. 12.5. A szerződés esedékes egyszeri díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbitől számított 4 munkanapon belül kerül sor: – a biztosítás kezdeti dátuma, – a díj Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, – a kötvényesítés dátuma. Az eseti díj befektetésére az alábbi dátumok közül a legkésőbbitől számított 4 munkanapon belül kerül sor: – a díj Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma, – írásbeli rendelkező nyilatkozat Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma. 12.6. Az új eszközalapba történő átváltásra a Szerződő jelölhet meg 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. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. Az alkalmazott költségek mértékét jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. 13.2. <i>Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek</i> A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik. 13.2.1. Kezdeti költség: a szerződés létrejöttének, állományba vételének és a kötvény előállításának költsége. A kezdeti költséget a Biztosító a befizetett díj arányában egyszeri alkalommal, a befizetés napján érvényesíti. 13.2.2. Fenntartási költség: a Biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. A fenntartási költséget a Biztosító vagyonarányosan, minden hónap elsején érvényesíti. 13.3. <i>Az eseti díjas alszerződést terhelő költségek</i> 13.3.1. Egyszeri befektetési költség: az alszerződés létrejöttének költsége. Az egyszeri befektetési költséget a Biztosító a befizetett díj arányában egyszeri alkalommal, a befizetés napján érvényesíti a befizetett eseti díjból. 13.3.2. Fenntartási költség: a Biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. A fenntartási költséget a Biztosító vagyonarányosan, minden hónap elsején érvényesíti. 13.4. <i>A Szerződő rendelkezésétől függő költség</i> 13.4.1. Visszavásárlási költség Az egyszeri és eseti díjas alszerződés teljes vagy részleges visszavásárlása esetén a Biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből visszavásárlási költséget érvényesít, amely a kifizetett összeg arányában kerül meghatározásra, és amelynek mértékét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1. pontja tartalmazza. 13.4.2. Információs levél (írásos tájékoztató a szerződés adatairól és az esetleges bekövetkező költségmódosulásról) költsége A Biztosító az információs levél kapcsán a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.2. pontjában meghatározott fix összegű költséget számít fel.	13.4.3. Átváltási költség A befektetési egységek átváltásáért a Biztosító a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.3. pontban meghatározott költséget számít fel. 14. Maradékjogok 14.1. <i>Egyszeri díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok</i> 14.1.1. Ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt, a Szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes vagy részleges visszavásárlását. 14.1.2. A biztosítás teljes vagy részleges visszavásárlása esetén a befektetési egységek visszavásárlási értéke a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1. pontjában foglalt visszavásárlási költség figyelembevételével kerül meghatározásra. A részleges visszavásárlás eszközalaponként is meghatározható. 14.2. <i>Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok</i> 14.2.1. Az eseti díjas alszerződések bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak. 14.2.2. Az eseti díjas alszerződések részleges vagy teljes visszavásárlásának teljesítésekor a Biztosító visszavásárlási költséget számol fel, amelynek mértékét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1. pontja tartalmazza. A részleges visszavásárlás eszközalaponként is meghatározható. 14.3. Mind az egyszeri díjas, mind az eseti díjas alszerződés a visszavásárlási érték kifizetésével megszűnik, amennyiben az adott alszerződés kötvényértéke bármely okból a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 3. pontjában meghatározott minimális kötvényérték alá csökken. 15. A Biztosító teljesítése 15.1. A Biztosító a teljesítését 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. 15.3. <i>Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás</i> 15.3.1. 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 határidőn belül, úgy az igénybejelentés Biztosítóhoz való beérkezését és a Biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül, az adott napon érvényes árfolyamon kerül sor a teljesítés értékének meghatározására. 15.4. <i>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>Lejárat szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül sor. 15.6. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befizetésre nem került, úgy a Biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a Szerződőnek visszafizeti. 15.7. <i>A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</i> 15.8.1. Európán kívüli országokba történt befizetés 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 forintba 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. 15.8.2. Forint alapú eszközalapok esetén a Biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor. 16. Egyebek 16.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei, továbbá az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. 16.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.
--	---