

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**
Haláleseti 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 haláleseti szolgáltatást 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. **Haláleseti szolgáltatás**
A biztosított a biztosítás hatálya alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül:
 - 9.2.1. Folyamatos díjas alszerződésre vonatkozóan
 - a) a folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértéke és
 - b) haláleseti 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 haláleseti 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	átmeneti felfüggesztésének időtartamával csökkenteni kell, és az így meghatározott teljes biztosítási évekre kerül a lejáratí díjjóváírás meghatározásra.
9.4.2.	Eseti díjas alszerződés(ek) vonatkozásában kifizetésre kerül(nek) az eseti díjakra létrehozott alszerződés(ek) aktuális kötvényértéke.	
9.5.	Lejáratí szolgáltatás A biztosítási tartam lejáratakor, azaz a szerződés létrejöttkor 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, c) a lejáratí díjjóváírás (9.8.4. pont).	10. A biztosítás díja
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 leg- alább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújt- ja (3. számú melléklet).	10.1. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásakor esedékes. 10.2. A biztosítás díját forintban kell megfizetni.
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.	10.3. Folyamatos díj 10.3.1. A biztosítás folyamatosan fizetett díját a biztosító a folyamatos díjas alszerződésen helyezi el. 10.3.2. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év, kivéve a biztosítás lejáratát megelőző, utolsó évfordulót követő időszak. 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 kiegyenlí- tésre került, de a folyamatos díjas alszerződésen túlfizetés mutatkozik, és ennek mértéke nem éri el a jelen feltételek 10.4. pont szerinti eseti díj mindenkori minimális értékét, amit a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 1.2. pontja tartalmaz, akkor ezt a díjat a biztosító a következő díjfizetési esedékessé- gi napig kamat- és költségmentesen kezeli, és csak az esedé- kességi nappal fekteti be. 10.3.7. Amennyiben a túlfizetés meghaladja az eseti díj mindenkori minimális értékét, ezen túlfizetést a biztosító eseti díjnak tekinti, és automatikusan az UNION-Garantált Kötvény eszkö- zalap 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 fize- tett díját.
9.8.	Díjvisszatérítés	10.4. Eseti díj
9.8.1.	Amennyiben a szerződés alapbiztosítására elvárt folyamatos díja a következő időpontokig megfizetésre került, és részleges visszavásárlás nem történt a folyamatos díjas alszerződésen, a szerződő díjvisszatérítésre jogosult az alábbiak szerint: – a 10. biztosítási évfordulón vagy az azt követő hónapfordu- lón, amikor a 10 évre elvárt díj teljes összegben megfizetés- re került, úgy az addig elvárt legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 100%-ára, továbbá – a 15. biztosítási évfordulón vagy az azt követő hónapfordu- lón, amikor a 15 évre elvárt díj teljes összegben megfizetés- re került, úgy az addig elvárt legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 100%-ára, továbbá – a 20. biztosítási évfordulón vagy az azt követő hónapfordu- lón, amikor a 20 évre elvárt díj teljes összegben megfizetés- re került, úgy az addig elvárt legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 100%-ára.	10.4.1. A szerződőnek a folyamatos díj megfizetésén kívül lehetősége van eseti díj fizetésére is. 10.4.2. A Kiegészítő eseti díjakat a biztosító a szerződő rendelkezésé- nek megfelelően külön eseti díjú alszerződésekben tartja nyilván. a) Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba történő eseti díj elhelyezése a biztosító a szerződés létrejöttkor külön alszerződést hoz létre. Ennek az alszerződésnek a kötvény- értéke 0 Ft is lehet. b) A Kiegészítő – UNION-Garantált Kötvény eszközalaptól elté- rő – 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.
9.8.2.	A díjvisszatérítés módja A biztosító a visszajáró díjat automatikusan, legkorábban a biztosítás 10., 15. és 20. évfordulóján a szerződés UNION-Garantált Kötvény eszközalap alszerződésén írja jóvá. Amennyiben a 10., 15. vagy 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díjmentesítésre majd újra érvénybe helyezésre került, és az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan megfize- tésre (14.1.3. e.) pont szerint), úgy a díjfizetés átmeneti fel- függesztésének időtartamát figyelembe véve az azt követő hónapfordulón kerül sor a díj visszatérítésére, amikor a 10, 15, 20 biztosítási évre elvárt teljes díj megfizetésre került. A jóváírás napjától a szerződő gyakorolhatja jogait a visszatéri- tett összeg felett. Az 1. sz. melléklet (Kondíciós lista) 2.3.1.2. pontjában szereplő visszavásárlási költség szempontjából a díjvisszatérítés nem minősül eseti befizetésnek.	10.4.3. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövede- lemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatko- zat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésként kizárólag elkülönítetten, a Kondíciós lista (1. számú melléklet) 4. pontjában meghatá- rozott eszközalapban tartja nyilván. Ezen alszerződés vonatkozá- sában sem átváltás, sem átirányítás nem kérhető. 10.4.4. Amennyiben az eseti díj befizetésekor nem kerül megjelölésre, hogy a szerződő a biztosítás díját mely alapokba kívánja elhe- lyezni, a biztosító e díjat automatikusan a Kiegészítő UNION- Garantált Kötvény eszközalap alszerződésen helyezi el. 10.4.5. Az eseti díjak a szerződő folyamatos díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.
9.8.3.	Tájékoztató A díjvisszatérítés értékéről az éves egyenlegértékesítésben küld információt a biztosító a szerződőnek.	10.4.6. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a folyamatos díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Amennyiben a szerződő a folya- matos díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az eseti díjnak szánt összegből az elmaradt folyamatos díjak levonására kerülnek jelen Különös Biztosítási Feltételek 10.6. pontjában meghatározott feltételek szerint. 10.4.7. Az eseti díj minimális összegét a Kondíciós lista (1. sz. mel- léklet) 1.2. pontja tartalmazza.
9.8.4.	Lejáratí díjjóváírás A szerződésnek a 10. és a 20. biztosítási évforduló között bekö- vetkező lejáratá esetén, ha a szerződés alapbiztosítására elvárt folyamatos díja a lejárat időpontját megelőző biztosítási évfor- dulóig megfizetésre került, és részleges visszavásárlás nem történt a folyamatos díjas alszerződésen, a lejáratí szolgáltatás- ra jogosult részére a biztosító lejáratí díjjóváírást fizet ki. A lejáratkor kifizetésre kerülő lejáratí díjjóváírás összege az alábbiak szerint kerül kiszámításra: – a szerződésnek a 10. biztosítási évforduló után és a 15. évforduló előtt bekövetkező lejáratá esetén a 10. évforduló után – a 15. biztosítási évforduló után és a 20. évforduló előtt bekövetkező lejáratá esetén, pedig a 15. évforduló után eltelt teljes biztosítási évek száma megszorozva a lejárat idő- pontjáig befizetett legalacsonyabb összegű éves biztosítási díj 20%-ával. Amennyiben a 20. biztosítási évforduló előtt a szerződés díj- mentesítésre majd újra érvénybe helyezésre került, és az elmaradt díjak nem kerültek utólagosan megfizetésre (14.1.3. e.) pont szerint), úgy a teljes biztosítási tartamot a díjfizetés	10.5. Díjszökkentés, extra díjemelés Ha a biztosítási tartamból 3 év már eltelt, és a biztosítás 3 évi folyamatos díja maradéktalanul megfizetésre került, a szerződő a biztosítási évforduló előtt legalább 1 hónappal írásban kér- heti a folyamatos biztosítási díjnak a biztosítási évfordulótól történő

– csökkentését a Kondíciós lista (2. számú melléklet) 1.1. pontban meghatározott minimális összegig; – extra emelését a jelen különös biztosítás feltételek 11. pontjában meghatározott értékkövetés mértékét meghaladó mértékben. Amennyiben az extra díjmelés mértéke a 30 százalékot meghaladja, úgy a biztosító újabb kockázat-elbíráshoz kötheti a díjmelés elfogadását. A díjcsökkentés vagy extra díjmelés elfogadásaként, a szerződés átdolgozásáról a biztosító átdolgozási biztosítási kötvényt küld a szerződőnek. 10.6. Díjmaradás 10.6.1. 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. 10.6.2. 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. A Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1.2. és 2.3.1.3. pontjában leírtak szerinti visszavásárlási költséget a díjátkönyvelés esetében is érvényesíti a biztosító. 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. Díjfizetési gyakoriságtól függetlenül az eseti díjról folyamatosra történő átvezetés esetén a biztosító utólag az ügyfelet tájékoztatja a tranzakcióról egyenlegértesítő küldésével. 10.6.3. Ha a biztosítás kezdetétől számított 2 év már eltelt, úgy a biztosító a jelen feltételek 14.1.3. pontban foglaltak szerint a szerződést díjmentesítheti. 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 tárgyévot 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 10.6. 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 legkésőbbtől 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 beérkezését követő 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, karrendezési 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 eszközalaponként 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 díjmentesítés időszaka 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 nyilván tartására 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. 15.3. Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás 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 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. A halál esetén nyújtott szolgáltatás 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. Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás 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. A nyugdíjjogosultság megszerzésekor nyújtott szolgáltatás 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. Lejáratú szolgáltatás 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 nyugdíjral kapcsolatos a társadalombiztosítás illetékes szerve által kibocsátott dokumentumok. 15.10. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése 15.10.1. Euróban nyilvántartott eszközalapba 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 mindenkori 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 vetteli 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. A jelen alapbiztosítás mellé a Rokkantság esetén nyújtott díj-átvállalásra szóló kiegészítő biztosítás köthető. A Kiegészítő Biztosítás Feltételek 7.3. pontjában meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a szerződő választhat, és kérheti: 16.2.1. A jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.4. pontban meghatározott Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás 9.4.1. pont b) szerinti egészségkárosodási biztosítási összeg kifizetését, és nem kéri a 9.4.1. pont a) szerint folyamatos díjas alszerződés aktuális kötvényértékének kifizetését; ebben az esetben a Kiegészítő Biztosítási Feltételek szerint a következő első díjfizetési időszaktól a biztosító az alapbiztosítás díjfizetését átvállalja. 16.2.2. A jelen Különös Biztosítási Feltételek 9.4. pontban meghatározott Maradandó egészségkárosodás esetén nyújtott szolgáltatás teljesítését, és a kifizetéssel az alapbiztosítás megszűnik; ebben az esetben a biztosító a díjátvállalás összegével azonos mértékű, járadékszolgáltatást nyújt havonta a biztosítottnak. 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.
--	--