

## 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. **Alszerződések:**
  - 1.2.1. **Egyszeri díjas alszerződés:** az alpbiztosításra 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 évre, de 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 – 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 bekövetkezéssel,

- 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:
- a) halála,
  - b) közlekedési balesetből eredő halála,
  - c) tartam lejáratakor való életben léte.

## 8. A biztosítási összeg

Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg: az egyszeri díjas alszerződésre befizetett egyszeri biztosítási díj 15%-a, de legfeljebb 1000 dollár (USD) és legfeljebb 150 000 dollár (USD).

## 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. Lejáratosi 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).

## 10. A biztosítás díja

### 10.1. A biztosítás díját dollárban (USD) kell megfizetni.

### 10.2. Egyszeri biztosítási díj

- 10.2.1. A biztosítás egyszeri díja az ajánlat aláírásakor esedékes.
- 10.2.2. A biztosítás egyszeri díjából képzett befektetési egységeket 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 abban az esetben 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)e)t 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 megvásárolhatja a biztosítás megkötésekor, hogy a biztosítás egyszeri díját, illetve az eseti díjat pedig annak 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 díj(ak) eszközalapok közötti felosztására vonatkozó írásbeli rendelkezése is a Biztosítóhoz hiánytalanul kitöltve beérkezzen.

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>12.5. A szerződés esedékes egyszeri díjának befektetésére a következő dátumok közül a legkésőbbtől számított 4 munkanapon belül kerül sor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a biztosítás kezdeti dátuma,</li> <li>– a díj Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma,</li> <li>– a kötvényesítés dátuma.</li> </ul> <p>12.5.1. Az eseti díj befektetésére az alábbi dátumok közül a legkésőbbtől számított 4 munkanapon belül kerül sor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a díj Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma,</li> <li>– írásbeli rendelkező nyilatkozat Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma.</li> </ul> <p>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 a Szerződő nem jelöl meg átváltási dátumot, az átváltás a kérelemnek a Biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon történik.</p> <p><b>13. A szerződést terhelő költségek</b></p> <p>13.1. Az alkalmazott költségek mértékét a jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza. <b>A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik.</b></p> <p>13.2. <i>Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek</i></p> <p>13.2.1. <b>Kezdeti költség:</b> a szerződés létrejöttének, állományba vételének és a kötvény előállításának költsége. <b>A kezdeti költséget a Biztosító a befizetett díj arányában egyszeri alkalommal, a befektetés napján érvényesíti.</b></p> <p>13.2.2. <b>Fenntartási költség:</b> a Biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. <b>A fenntartási költséget a Biztosító vagyonarányosan, minden hónap elsején érvényesíti.</b></p> <p>13.3. <i>Az eseti díjas alszerződést terhelő költségek</i></p> <p>13.3.1. <b>Egyszeri befektetési költség:</b> az alszerződés létrejöttének költsége. <b>Az egyszeri befektetési költséget a Biztosító a befizetett díj arányában egyszeri alkalommal, a befektetés napján érvényesíti a befizetett eseti díjból.</b></p> <p>13.3.2. <b>Fenntartási költség:</b> a Biztosító működési költségeinek fedezetül szolgál. <b>A fenntartási költséget a Biztosító vagyonarányosan, minden hónap elsején érvényesíti.</b></p> <p>13.4. <i>A Szerződő rendelkezésétől függő költség</i></p> <p>13.4.1. <b>Visszavásárlási költség</b> Az egyszeri, valamint az eseti díjas alszerződések teljes vagy részleges visszavásárlása esetén a Biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből <b>visszavásárlási költséget</b> érvényesít, amely <b>a kifizetett összeg arányában kerül meghatározásra</b>, és amelynek mértékét a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.1. pontja tartalmazza.</p> <p>13.4.2. <b>Információs levél</b> (írásos tájékoztató a szerződés adatairól és az esetlegesen bekövetkező költségmódsodulásról) <b>költsége</b> A Biztosító az információs levél kapcsán a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.2. pontjában meghatározott fix összegű költséget számítja fel.</p> <p>13.4.3. <b>Átváltás költsége</b> A Biztosító a Szerződő döntésétől függően kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódóan a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.3. pontjában meghatározott költséget számítja fel.</p> <p><b>14. Maradékjogok</b></p> <p>14.1. <i>Egyszeri díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok</i></p> <p>14.1.1. Ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt, a Szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes vagy részleges visszavásárlását.</p> <p>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.</p> <p>14.2. <i>Eseti díj(ak)ra létrehozott alszerződés(ek)re vonatkozó maradékjogok</i></p> <p>14.2.1. Az eseti díjas alszerződések bármikor részlegesen vagy teljesen visszavásárolhatóak.</p>	<p>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.</p> <p><b>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.</b></p> <p><b>15. A Biztosító teljesítése</b></p> <p>15.1. A Biztosító a teljesítését a szolgáltatás jogosultjának nyújtja.</p> <p>15.2. A Biztosító a szolgáltatását az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz 26. pontjában foglaltak szerint teljesíti.</p> <p>15.3. <i>Részleges visszavásárlás, teljes visszavásárlás</i></p> <p>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 ötödik munkanapig beérkezett a Biztosítóhoz.</p> <p><b>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.</b></p> <p>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.</p> <p>15.5. <i>Lejáratú szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényértékek meghatározására a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül sor.</p> <p><b>15.6. Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befektetésre nem került, úgy a Biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a Szerződőnek vagy a szolgáltatás jogosultjának visszafizeti.</b></p> <p>15.7. <i>A szolgáltatások pénzügyi teljesítése</i> A szolgáltatások pénzügyi teljesítése kizárólag bankszámlára történő átutalással lehetséges, postai úton való teljesítésre nincs mód.</p> <p>15.7.1. A Biztosító a kifizetést az alábbiak szerint teljesíti. <b>Amennyiben a jogosult:</b> a) rendelkezik dollár (USD) alapú devizaszámlával, a Biztosító dollárban (USD) teljesíti a kifizetést, b) forint alapú számlával rendelkezik, a Biztosító ez esetben is dollárban (USD) teljesíti a kifizetést. <b>A forintra történő átváltás a jogosult számlavezető bankjánál érvényes mindenkor USD/HUF átváltási árfolyamon történik.</b></p> <p><b>16. Egyebek</b></p> <p>16.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei, továbbá az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. Amennyiben az Általános Biztosítási Feltételekre utalással kötött biztosítási szerződés Különös Biztosítási Feltételeinek a rendelkezései az Általános Biztosítási Feltételektől eltérő kikötést tartalmaznak, úgy a Különös Biztosítási Feltételekben foglaltak az irányadóak.</p> <p><b>16.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.</b></p>
--	--

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.