

### 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 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 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:
- 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 15%-a, de legfeljebb 300 000 Ft, és legfeljebb 50 000 000 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**  
9.2.1. 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.  
9.2.2. Amennyiben az egyszeri díjas alszerződés kötvényesítésének napjától számított 30 napon belül eseti díj kerül befizetésre, és a Biztosított az első biztosítási évben közlekedési baleset következtében meghal, valamint az eseti díj a biztosítási esemény időpontjáig nem került teljes visszavásárlásra, úgy a Biztosító a közlekedési baleseti halál szolgáltatásként kifizeti az így befizetett eseti díj 15 százalékát is.  
9.2.3. A Biztosító 9.2.1. és 9.2.2. pont szerinti közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás együttes összege legalább 300 000 Ft és legfeljebb 50 000 000 Ft.
- 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).
- 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 lejáratosi szolgáltatással együtt kerül kifizetésre.
  - 9.4.3. **A jóváírás napjától gyakorolhatja jogait a Szerződő a visszatérített összeg felett.**
  - 9.4.4. A díjvisszatérítés értékéről az évenkénti egyenlegértésítőben 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 értékkövetését 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. Eurós (vagy egyéb devizában nominált) eszközalap választása esetén a forintban fizetett díj átváltásra kerül euróra (vagy egyéb devizára) az UNION Biztosító mindenkor számlavezető bankja által biztosított egyedi árfolyamon, a befektetési egységekre történő átváltás napján érvényes euro/deviza eladási árfolyamán. Az átváltást követően az euro (vagy egyéb deviza) kerül az eszközalapban befektetésre.

Az eurós (vagy egyéb devizában nominált) eszközalapban kezelt befektetési egységek szolgáltatási értékének kiszámítása (mely az aktuális kötvényértéket jelenti) az UNION Biztosító mindenkor számlavezető bankja által biztosított egyedi árfolyamon, az átváltás napján érvényes euro/deviza vételi árfolyamon történik. A Biztosító mindenkor számlavezető bankját, illetve az aktuális árfolyamot a honlapján teszi közzé.

- 12.6. A szerződés esedékes egyszeri 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.

Az eseti díj befektetésére az alábbi dátumok közül a legkésőbbtől számított 4 munkanapon belül kerül sor:

- a díj Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma,
- írásbeli rendelkező nyilatkozat Biztosítóhoz történő beérkezésének dátuma.

- 12.7. 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. *Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek*  
**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 befektetés 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. *Az eseti díjas alszerződést terhelő költségek*

- 13.3.1. **Egyszeri befektetési költség:** az alszerződés létrejöttének költsége. **Az egyszeri befektetési költséget a Biztosító a befizetett díj arányában egyszeri alkalommal, a befektetés 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. *A Szerződő rendelkezésétől függő költség*

### 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 költségmódsodulásról) **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. *Egyszeri díjas alszerződésre vonatkozó maradékjogok*

- 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 eszközalapokként is meghatározható.**

14.2. *Eseti díjakra vonatkozó maradékjogok*

- 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 eszközalapokként 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. *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 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. *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. *Lejáratú szolgáltatás*

Az aktuális kötvényértékek meghatározására a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül sor.

- 15.6. **Amennyiben a szerződésen olyan díj mutatkozik, amely befektetésre nem került, úgy a Biztosító ezen összeget a szolgáltatás teljesítésekor a Szerződőnek visszafizeti.**

15.7. *A szolgáltatások pénzügyi teljesítése*

- 15.8.1. Európában 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, a Biztosító mindenkori számlavezető bankjának euró vételi árfolyamán történik. A Biztosító mindenkori számlavezető bankját, illetve az aktuális árfolyamot a honlapján teszi közzé.

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.**

**UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**