

**1. §** Az UNION Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen biztosítási feltételek alapján kötött szerződés értelmében a szerződésben meghatározott díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a 3. §-ban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatást nyújtja.

**2. § A biztosított**  
Biztosított lehet minden 1 és 65 év közötti természetes személy, de a szerződés tartamának lejáratkor a biztosított életkora legfeljebb 75 év lehet.

**3. § A biztosítási események**  
Jelen feltétel szerint biztosítási eseménynek minősül:  
a) a biztosítottnak a biztosítási tartam lejáratkor való életben léte,  
b) a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkezett halála.

**4. § A biztosító szolgáltatása**  
4.1. Ha a biztosított a szerződésben meghatározott lejáratú időpontot életben megéri, úgy a biztosító az elértési biztosítási összeget és a felhalmozott nyereséget fizeti ki.

4.2. Ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az alapszerződésre befizetett díjak együttes összegét és a nyereséget fizeti ki.

4.3. A biztosító szolgáltatásai esedékességkor egy összegben felvehető, illetve részben vagy egészben a biztosítóval kötött külön szerződés alapján járadékra válthatók.

**5. § Előrehozott szolgáltatás**  
5.1. A szerződőnek a szerződésben rögzítettek szerint jogában áll előrehozott szolgáltatást igénybe venni. A lejáratú biztosítási összeg az igénybe vett szolgáltatásnak megfelelően módosul.

5.2. Az előrehozott szolgáltatás legkorábban a maradékjogok megnyílásakor vehető igénybe, az aktuális visszavásárlási összeg erejéig.

**6. § A biztosítás technikai kezdete, a díjfizetés kezdete, a kockázatviselés kezdete**  
A biztosítás, a díjfizetés és kockázatviselés kezdete, ellenkező megállapodás hiányában, az ajánlat aláírását követő hónap első napja. Amennyiben az ajánlattételkor a szerződő felek a biztosítás kezdetének tekintetében a jelen szabálytól eltérően állapodnak meg, a kockázatviselés kezdete ez esetben sem előzheti meg az ajánlat aláírásának dátumát.

**7. § A biztosítás tartama**  
7.1. A biztosítás határozott tartamú. A tartamot a felek a szerződésben rögzítik.

7.2. A biztosítás lejáratának napja a szerződésben meghatározott tartam utolsó napja.

**8. § A biztosítás díja**  
8.1. A biztosítás díjfizetési időszaka egy év.  
8.2. A biztosítás folyamatos díjú. A díj a biztosítási események valamelyikének bekövetkeztéig a biztosítási évfordulón évente előre esedékes. A szerződésben a felek megállapodhatnak az éves díj fél-éves, negyedéves vagy havi részletekben történő megfizetésében.

8.3. A biztosítás első díja az ajánlat aláírásával egyidejűleg fizetendő.

8.4. A biztosító a díj számításánál 2,9%-os technikai kamatlábat alkalmaz.

8.5. A díj függ a biztosítás tartamától, a kezdeti biztosítási összegtől, a díjfizetés gyakoriságától.

**9. § A biztosítási összeg**

9.1. A kezdeti biztosítási összeget az ajánlattételkor a szerződő határozza meg.

9.2. A biztosítási összeg a tartam alatt az 5.1., 10.1. és 13.1. pontban meghatározottak szerint változhat.

**10. § Maradékjogok**

10.1. Díjmentes leszállítás  
a) Ha a biztosítás díját legalább három évre vonatkozóan megfizették és a tartamból a három év eltelt, úgy a további díjfizetés elmaradása esetén a biztosító a szerződést díjmentesen leszállítja. Ilyenkor a szerződés a 4.1. pont vonatkozásában megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn.

b) Díjmentesen leszállított biztosítás esetében az értékkövetés megszűnik. A díjmentes leszállításra vonatkozó táblázat jelen feltételek 1. sz. mellékletét képezi. A díjmentesen leszállított szerződés nem reaktiválható.

c) A biztosító minden évben meghatározza a díjmentesen leszállított biztosítási összeg minimumát. Azon szerződéseket, amelyek díjmentes leszállításra kerülnének, de a biztosítási összeg nem érné el az adott évre vonatkozó minimumot, a biztosítónak jogában áll visszavásárolni.

10.2. Visszavásárlás  
a) Ha a biztosítás díját legalább három évre vonatkozóan megfizették és a tartamból a három év eltelt, úgy a szerződő kérheti a szerződés megszüntetését és a visszavásárlási összeg kifizetését.  
b) A visszavásárlási összeg a biztosítás tartamától, valamint az eltelt és díjjal fedezett időszaktól függ. A visszavásárlási összeg minimális értékét a jelen biztosítási feltételek 2. sz. melléklete tartalmazza.

**11. § Átdolgozás**  
A biztosítás a szerződő igénye szerint – amennyiben azt az évforduló előtt 30 nappal írásban bejelenti – a biztosítási évfordulón költségmentesen átdolgozható, amennyiben a biztosító is hozzájárul.

**12. § Nyereségrészesedés**  
A nyereség visszajuttatásának módja egyéni nyereségszámla vezetése, melynek kifizetésére a lejáratkor kerül sor.  
A nyereségszámlán jóváírt összeget a biztosító a következő alapon számolja:

Az alkalmazott befektetési hozam az adott befektetési portfólió százalékban meghatározott éves hozama. Az adott szerződésre a számítás vetítési alapja a szerződés naptári évre vonatkozó átlagos matematikai tartaléka. Az átlagos matematikai tartalékon a technikai kamatot meghaladó résznek évente a biztosító által meghatározott hányada kerül jóváírásra a nyereségszámlán; ebből a szempontból a nyereséget úgy kezeljük, hogy annak 0%-os technikai kamata van. Az adott évi hozam-visszajuttatási arányt, valamint a befektetési portfólió éves hozamát a mindenkori hozamértékelő levél tartalmazza.

A hozam-visszajuttatási arány úgy kerül megállapításra, hogy az aktuális törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

Többlethozam-jóváírásra kizárólag naptári év végén kerül sor, nem történik azonban többlethozam jóváírás a biztosítási szerződés első 3 évében; ennek következtében az év közben megszűnt szerződésekre nem jár a törtévi többlethozam-hányad.

**13. § Értékkövetés**  
13.1. A biztosító – újabb egészségi kockázatbírálás nélkül – lehetőséget nyújt a szerződőnek arra, hogy a biztosítás díját évente a biztosítási évfordulón növelje. A következő évi díjnövelés mértékének az alapja a bázis évre vonatkozó – a KSH által kiadott – átlagos inflációs ráta, amelytől a biztosító a díjnövelés mértékének megállapításakor maximum 2%-kal eltérhet. A díjnövekedés mértéke 4%-nál nem lehet alacsonyabb.

13.2. Az emelés mértékéről és a megemelt biztosítási összegről és díjról a biztosító a biztosítás évfordulója előtt két hónappal értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő legkésőbb az évforduló előtt egy hónappal nem utasítja vissza az automatikus díjnövelés lehetőségét, úgy a biztosító a megemelt díjat tekinti érvényesnek a következő biztosítási évtől.

**14. § A biztosítás megszűnése**  
A biztosítási szerződés megszűnik, ha:  
a) a 3. pontban felsorolt biztosítási események valamelyike bekövetkezett,  
b) a szerződő a biztosítás tartamának első 3 évében a díjat az esedékességtől számított 60 napig nem fizette meg, ebben az esetben a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg,  
c) ha a szerződő fél a 10.2. pont alapján visszavásárlási jogával élt.

**15. § A biztosító teljesítése**  
A biztosító teljesítése az UNION Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Feltételeiben foglaltak szerint történik.

**16. § Egyéb**  
Az Általános Életbiztosítási Feltételek jelen különös feltételekben foglalt eltérésekkel együtt érvényesek.

**17. § Kiegészítő biztosítás**  
Az alapszerződés mellé kiegészítő biztosítás köthető.

