

Kondíciós lista

1. Díjak

1.1. A biztosítás folyamatos díja

A biztosítási díj minimális összege:

– 20 év vagy annál rövidebb biztosítási tartam esetén:

84 000 Ft/év

– 20 évnél hosszabb biztosítási tartam esetén:

60 000 Ft/év

1.2. A biztosítás eseti díja

A szerződésre a biztosítási tartam alatt befizetett mindazon díj, amit ekként jelöl meg a szerződő, vagy a Különös Biztosítási Feltételek 10.4. pontja ennek minősíti.

Eseti díj minimális összege befizetésenként:

25 000 Ft

2. Költségek

2.1. A folyamatos díjfizetésre létrehozott számlát terhelő költségek

2.1.1. Kockázati díjak

Az alapbiztosításban meghatározott szolgáltatások kockázati díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre vonatkozóan:

– Haláleseti szolgáltatás kockázati díja:

20 000 Ft/év (havi 1666,6667 Ft)

– Baleseti halál szolgáltatás kockázati díja:

1000 Ft/év (havi 83,3333 Ft)

– Egészségkárosodási szolgáltatás kockázati díja:

5000 Ft/év (havi 416,6667 Ft)

2.1.2. Kezdeti költség

Mértéke: a biztosítás tartamától függően legfeljebb az első 3 évben befizetett aktuális folyamatos díjnak az 1. számú táblázat szerinti százalékos mértéke.

Ezen költségnek (1. sz. táblázat) az 1/12 részét a biztosító minden hónap első napján a befektetési egységek aktuális értékéből vonja le.

1. számú táblázat: kezdeti költség mértéke

Biztosítás tartama (év)	1. éves díj százaléká	2. éves díj százaléká	3. éves díj százaléká
5	42%	0%	0%
6	50%	0%	0%
7	58%	0%	0%
8	65%	0%	0%
9	72%	0%	0%
10	72%	8%	0%
11	72%	16%	0%
12	72%	26%	0%
13	72%	28%	0%
14	72%	32%	0%
15	72%	42%	5%
16	72%	42%	6%
17	72%	42%	7%
18	72%	42%	8%
19	72%	42%	9%
20	72%	42%	10%

2.1.3. Adminisztrációs költség

Mértéke: a biztosítás aktuális folyamatos díjának 3%-a.

2.1.4. Fenntartási költség

Mértéke: a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,388%-a).

2.2. Eseti díjak részére létrehozott számlát terhelő költségek

2.2.1. Egyszeri befektetési költség

Az eseti díjakat 2,5%-os egyszeri befektetési költség terheli a különös feltételekben meghatározottak szerint.

2.2.2. Fenntartási költség

Mértéke:

– a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésre vonatkozóan havi 0,10 % (éves 1,20%)

– az egyéb eseti díjakból képzett befektetési egységek havi 0,199%-a (éves 2,388%)

2.3. A szerződő rendelkezésétől függő költségek

2.3.1. Visszavásárlás

2.3.1.1. A szerződés folyamatos díjára létrehozott számla teljes visszavásárlása esetén a biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből 25 000 Ft-os visszavásárlási költséget érvényesít.

A szerződés folyamatos díjának nyilvántartására létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték összege 200 000 Ft, és a visszavásárlási költség összege 0 Ft.

2.3.1.2. Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap számláját az utolsó befizetést követő 3 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 1%-ával megegyező költség terheli.

Az UNION-Garantált Kötvény eszközalap számla-értéke lehet 0 Ft is.

2.3.1.3. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjak számláját az utolsó befizetést követő 6 hónapon belüli visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén a kivont érték 2%-ával megegyező költség terheli.

2.3.1.4. Az egyéb eszközalapokba elhelyezett eseti díjra létrehozott számla részleges visszavásárlása esetén a fennmaradó minimális kötvényérték 200 000 Ft.

2.3.2. Információs levél költsége

Évente egy alkalommal ingyenes, a további számla-egyenlegek postai kiküldésének a költsége 440 Ft/db. Amennyiben az ügyfél rendelkezik az UNION Ügyfélportálon elektronikus kommunikációval, úgy a portálon keresztül megküldött számlák egyenlegének kiküldése ingyenes.

2.3.3. Átváltási költség

Amennyiben az átváltás az UNION Ügyfélportálon keresztül, online történik: minden átváltás ingyenes. Amennyiben az átváltás nem online történik:

évente az első átváltás ingyenes, és a további átváltások költsége alkalmanként 440 Ft-ot számít fel a biztosító.

2.3.4. A biztosító átirányítási költséget nem alkalmaz.

3. Amennyiben a szerződő a biztosítási kötvény kézhezvételét követő 30 napon belül eláll a szerződésétől, a biztosítónak jogában áll a befizetett díjat költségeivel csökkenteni. Ezen, a kötvénysítéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek mértékét a Biztosító 2000 Ft összegben határozza meg.

4. A nyugdíjbiztosításra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a biztosító a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésként elkülönítetten Aktív Hazai Kötvény eszközalapban tartja nyilván.

5. A nyugdíjszolgáltatás – az ajánlat aláírásától számított 10. év letelte előtti – egyösszegű kifizetésének az UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram Különös Biztosítási Feltétele 9.7. pontja szerint meghatározott összege: 5 000 Ft/hó.

6. **Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről:**

- UNION Ügyfélportálon keresztül regisztrációt követően
- UNION Biztosító honlapján: www.union.hu
- UNION Biztosító telefonszámán:
(+36-1) 486-4343

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.