

Tartalomjegyzék

1. Fogalmak
2. A Biztosított
3. A biztosítás kezdete
4. A biztosítás tartama
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. Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól
17. Egyebek

1. sz. melléklet: Befektetési politika és Ügyfél-tájékoztató befektetések fenntarthatóságáról

2. 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.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv. (Bit.) 4. sz. melléklete szerinti ügyféltájékoztató elemei, továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltaktól és/vagy az általános szerződés-kötési gyakorlattól eltérő feltételek **vastag** betűkkel szedettek.

1. Fogalmak

- 1.1. **Keretszerződés:** a biztosítás alszerződéseit foglalja össze.
- 1.2. **Egyszeri díjas alszerződés:** a biztosításra fizetett egyszeri díjból képzett, az eszközalapban elhelyezett befektetési egységek nyilvántartására szolgál.

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 kezdete

- 3.1. **A biztosítási ajánlat megtételére és az UNION Stabilitás Plusz III zártvégű kötvény (forint nyilvántartású) eszközalap jegyzésére nyitva álló időszak: 2025. szeptember 01. napjától 2025. szeptember 30. napjáig tart, amelyet a Biztosító jogosult bármikor, indoklás nélkül korábban lezárni.**
- 3.2. **A biztosítás kezdete 2025. szeptember 01. napja.**

4. A biztosítás tartama

A biztosítás határozott, 6 (hat) év 3 (három) hónap tartamú. A biztosítás lejáratának napja 2031. november 30.

5. A Biztosító kockázatviselése

- 5.1. **A Biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik és a biztosítás megszűnéséig tart.**

6. A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött 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 bekövetkeztével.

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 legalább 300 000 Ft és **legfeljebb 50 000 000 Ft.**

Egy biztosított vonatkozásában – több UNION Stabilitás Plusz III életbiztosítási szerződés esetén összesen – a biztosítási összeg maximálisan 100 000 000 Ft lehet.

9. Biztosítási szolgáltatások

- 9.1. **Haláleseti szolgáltatás**
A Biztosítottnak a kockázatviselés időszaka alatt történt elhalálozása esetén kifizetésre kerül az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke.
- 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 az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke.

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 azzal, hogy annak a Biztosító bankszámláján legkésőbb 2025. október 07. napjáig jóváírásra kell kerülnie.**
- 10.2.2. A biztosítás egyszeri díjából képzett befektetési egységeket a Biztosító az egyszeri díjas alszerződésen helyezi el.

11. Értékkövetés A biztosítás értékkövetést nem tartalmaz. 12. A Szerződő számlája 12.1. A biztosítás egyszeri díja az UNION Stabilitás Plusz III zártvégű kötvény forint nyilvántartású eszközalapban kerül elhelyezésre. 12.2. Az eszközalap Befektetési politikáját a jelen feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza. 12.3. A biztosítás egyszeri díjának minimális összege 1 000 000 Ft, maximális összege – egy Szerződő akár több UNION Stabilitás Plusz III életbiztosítási szerződésének vonatkozásában összesen – 100 000 000 Ft. 12.4. A díjat 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. 12.5. A díj befektetési egységekre történő átváltásának feltétele, hogy a biztosítási díj a Biztosító számlájára azonosítható módon beérkezzen; az azonosítás alapját a biztosítási ajánlat, ajánlatszám, kötvényszám, név, cím jelentik. 12.6. Az egyszeri díjnak a 12.7. pont szerint történő befektetéséig, vagy a nem beazonosítható módon beérkezett díjat – a Szerződő általi azonosításig – a Biztosító költségmentesen kezeli. 12.7. A befizetett díj a kötvényesítéstől vagy a beérkezéstől számított 4. (negyedik) naptári napon (későbbi-től számítva) az UNION Stabilitás Plusz III zártvégű kötvény eszközalapba kerül befektetésre. 13. A szerződést terhelő költségek 13.1. A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik. 13.2. <i>Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek</i> 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. Az egyszeri díjat terhelő kezdeti költség mértéke 2%. 13.2.2. Fenntartási költség: a Biztosító működési költségeinek fedezetéül szolgál. A fenntartási költséget a Biztosító vagyonarányosan, minden hónap elsőjén érvényesíti. Mértéke: az egyszeri díjból képzett befektetési egységek aktuális értékének havi 0,085%-a (éves 1,02%-a) 13.4. <i>A Szerződő rendelkezésétől függő költség</i> 13.4.1. Visszavásárlási költség Az egyszeri díjas alszerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító a befektetési egységek aktuális értékéből visszavásárlási költséget érvényesít, amely a kifizetett összeg arányában kerül meghatározásra. A teljes visszavásárlás költsége 2031. október 15. napjáig a kivonásra kerülő összeg %-ában kerül meghatározásra az alábbiak szerint: a tartamból hátralévő egész biztosítási évek száma x1% + 2%, 2031. október 16. napjától a teljes visszavásárlás költségmentes. 13.4.2. Számlainformációs levél (a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek nyújtandó tájékoztatás formájáról és tartalmáról	szóló 2/2019 (III.28.) PM rendelet szerinti kötelező tájékoztatáson felüli eseti tájékoztatás) költsége: Számlainformációs levelet a Biztosító évente egy alkalommal ingyenesen küld, a további információs levelek postai kiküldésének a költsége 0 Ft/db. 13.5. <i>Szerződő 30 napon belüli elállásának költsége</i> Az ajánlat elfogadásával az ajánlattételkor befizetett összeget a Biztosító díjfizetesként tudja be, az ajánlat Biztosító részéről történt elutasítása esetén azt a Szerződőnek kamatmentesen visszautalja. 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 kötvényesítéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek mértéke: 3 500 Ft. 14. Maradékjogok 14.1. Ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt, a Szerződő írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. 14.2. A biztosítás teljes visszavásárlása esetén a befektetési egységek visszavásárlási értéke a 13.4.1. pontban foglalt visszavásárlási költség figyelembevételével kerül meghatározásra. 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 egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításokhoz 26. pontjában foglaltak szerint teljesíti. 15.3. <i>Teljes visszavásárlás</i> 15.3.1. A biztosítás teljes visszavásárlása 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. 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. <i>Halál esetén nyújtott szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényérték meghatározására a biztosítási esemény bejelentését és a Biztosító rendszerében történő rögzítését követő 5 munkanapon belül kerül sor, az adott napon érvényes árfolyamon. 15.5. <i>Lejárat szolgáltatás</i> Az aktuális kötvényérték meghatározására a lejárat napjára 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 vagy a szolgáltatás jogosultjának visszafizeti. 15.7. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése 15.7.1. A szolgáltatások pénzügyi teljesítése kizárólag bankszámlára történő átutalással lehetséges, postai úton való teljesítésre nincs mód. 15.7.2. A Biztosító teljesítésére csak forintban kerülhet sor.
--	---

16. Eltérés a Ptk. rendelkezéseitől, illetve a szokásos szerződési gyakorlattól – a biztosítás kezdete 2025. szeptember 01. napja – a biztosítás tartama határozott 6 év 3 hónap – a Biztosító kockázatviselése az ajánlat aláírását követő nap 0. órájával kezdődik – a biztosítás egyszeri díja az ajánlat aláírásakor esedékes, azzal, hogy annak a Biztosító bank-számláján legkésőbb 2025. október 07. napjáig jóváírásra kell kerülnie – a teljes visszavásárlás költsége 2031. október 15. napjáig a kivonásra kerülő összeg %-ában kerül meghatározásra az alábbiak szerint: a tartamból hátralévő egész biztosítási évek száma x1% + 2%, 2031. október 16. napjától a teljes visszavásárlás költségmentes. 17. Egyebek 17.1. Jelen szerződési feltételek és mellékletei, továbbá az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításokhoz együttesen kerülnek alkalmazásra. Amennyiben az Általános Biztosítási Feltételek Befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokhoz utalással kötött biztosítási szerződés jelen Különös Biztosítási Feltételeinek a rendelkezései a fentiekől eltérő kikötést tartalmaznak, úgy a Különös Biztosítási Feltételekben foglaltak az irányadóak. 17.2. Jelen biztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető. 17.3. Tájékoztatói lehetőség az eszközalapokról és az árfolyamok napi értékéről, illetve a szerződések befektetési értékéről: – UNION Biztosító honlapján: www.union.hu – UNION Biztosító alábbi telefonszámán: (+36-1) 486-4343 UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.	
---	--