

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 albiztosításra 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 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

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 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 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 megválaszthatja 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.

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. 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.

12.5.1. 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.

12.6. 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.

13. A szerződést terhelő költségek

13.1. Az alkalmazott költségek mértékét a jelen feltételek 1. sz. mellékletét képező Kondíciós lista tartalmazza.

A költségek levonása a költséglevonás napján érvényes árfolyam alapulvételével a befektetési egységek számának csökkentésével történik.

13.2. *Az egyszeri díjas alszerződést terhelő költségek*

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, valamint az eseti díjas alszerződések 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 esetlegesen bekövetkező költségmódsodulásról) **költsége**

A Biztosító az információs levél kapcsán a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.2. pontjában meghatározott fix összegű költséget számítja fel.

13.4.3. **Átváltás költsége**

A Biztosító a Szerződő döntésétől függően kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódóan a Kondíciós lista (1. sz. melléklet) 2.3.3. pontjában meghatározott költséget számítja 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 díj(ak)ra létrehozott alszerződés(ek)re 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 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. *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 vagy a szolgáltatás jogosultjának visszafizeti.**

15.7. *A szolgáltatások pénzügyi teljesítése*

15.7.1. Euróban 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, az UniCredit Bank Hungary Zrt. euró vételi árfolyamán történik.

15.7.2. **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.