

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 alapt biztosításban meghatározott szolgáltatások kockázati díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre vonatkozóan:

– Halálesi 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 százaléka	2. éves díj százaléka	3. éves díj százaléka
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 díj 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 számlaértéke 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 költség

Évente egy alkalommal ingyenes, a további számlaegyenlegek 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. Díjmentesítés

A szerződés díjmentesítése esetén a minimális kötvényérték 100 000 Ft.

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

5. A nyugdíj szolgáltatás – 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.unionbiztosito.hu

– UNION Biztosító telefonszámán: (+36-1) 486-4343