

Alfa Zen EUR

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, euró díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szabályzata

„A” jelű Függelék

Érvényes: 2024. október 1-jei, és azt követő technikai kezdetű szerződésekre az új Függelék kibocsátásáig

A biztosítás feltételeinek I.4.1 pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a Biztosító az éves értesítőben küld tájékoztatást.

| | | |
|--|--|-----------|
| Minimális rendszeres éves díj: | 10 évnél rövidebb tartam esetén: | 1.800 EUR |
| | minimum 10 éves tartam esetén: | 1.200 EUR |
| Díjfizetés gyakorisága: | havi, negyedéves, féléves, éves | |
| Díjfizetés módja: | egyéni utalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5.000 EUR összeghatárig fogad el. | |
| Minimális rendkívüli díj: | 200 EUR | |
| Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg: | 5.000 EUR, amely összeg nem indexálható. | |
| Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente: | 0 EUR, amely díj nem indexálható. | |

I. KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség

A költséglevonás mértéke a különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

| A költséglevonás mértéke a szerződés | A biztosítási szerződés tartama | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------|
| | 5 év | 6 év | 7 év | 8 év | 9 év | 10 év | 11 év | 12 év | 13 év | 14 év | 15 év és felette |
| 1. évében: | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% | 78% |
| 2. évében: | 23% | 23% | 23% | 23% | 23% | 23% | 28% | 33% | 38% | 43% | 48% |
| 3. évében: | 13% | 13% | 13% | 13% | 13% | 13% | 13% | 13% | 18% | 18% | 18% |

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható maximum mértéke eszközalaponként:

| Eszközalap megnevezése | Vagyonkezelési költség éves várható maximum mértéke |
|--|---|
| Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (EUR) | 1,95% |
| Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (EUR) | 1,95% |
| Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (EUR) | 1,95% |
| Alfa Európai Részvény Eszközalap (EUR) | 0,60% |
| Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR) | 1,95% |
| Alfa Green Vegyes Eszközalap (EUR) | 1,95% |
| Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (EUR) | 1,95% |
| Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (EUR) | 0,60% |
| Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR) | 0,60% |
| Alfa Trend Részvény Eszközalap (EUR) | 1,95% |

I.3 Működési költségek

I.3.1 Adminisztrációs költség

- a kockázati díjrészsel csökkentett rendszeres biztosítási díjak 2%-a,
- a rendkívüli biztosítási díjak 0%-a,
- adó-visszatérítés összegére 0%.

I.3.2 Számlavezetési költség:

| Számla megnevezése | A költséglevonás kezdete (a tartam végéig minden hónapban) | A költség mértéke havonta |
|---|---|---------------------------|
| Kamatmentes díjszámla: | — | 0% |
| Ügyfélérték számla: | 37. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |
| Lejáratú többletdíj számla: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |
| Rendkívüli megtakarítási számlák: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |
| Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |

I.4 Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

I.4.1 Kötvényesítési költség: 40 EUR (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)

I.4.2 Befektetési egységek átcsoportosításának költsége:

- Az Alfa Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.
- A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egységek átcsoportosításának költsége a megtakarítási alapszámlák és rendkívüli megtakarítási számlák vonatkozásában az átcsoportosított összeg: 0,25%-a. (Az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számláról nem kerül levonásra.)

I.4.3 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):

- Az 5–10 éves tartamú szerződések esetében a Lejáratú többletdíj számla 100%-a.
- 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejáratú többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától 15%.

I.4.4 Díjmentesített szerződés **fenntartási költsége**: 0 EUR/hó

I.5 Ügyfélbónusz

| A biztosítási szerződés tartama: | Jóváírás időpontja | Mértéke |
|--|--|--|
| 10 évnél rövidebb | A szerződésen nem kerül jóváírásra ügyfélbónusz. | |
| legalább 10 év, de rövidebb, mint 15 év | A biztosítási szerződés 10. évfordulója. | A jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének 100%-a |
| legalább 15 év, de rövidebb, mint 20 év | A biztosítási szerződés 10. és 15. évfordulója. | A jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének 50%-a a 10. évfordulón és 100%-a a 15. évfordulón. |
| legalább 20 év | A biztosítási szerződés 10., 15. és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója. | A jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének 50%-a a 10. évfordulón, 100%-a a 15. évfordulón és 100%-a a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón. |

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 20 éves tartamra és 150 EUR havi díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 900 EUR (150 EUR x 12 x 50%),
- a 15. évfordulón 1.800 EUR (150 EUR x 12 x 100%) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 1.800 EUR (150 EUR x 12 x 100%)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz jóváírásának időpontjáig: díjnemfizetés miatti megszűnés, díjmentesítés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, a Különös Feltételek III.6.1.2, III.6.1.3 és III.6.1.4 pontjai szerinti biztosítási események. A példában szereplő számok abban az esetben érvényesek, ha a tartam alatt nem történik díjcsökkentés és a megtakarítás nem volt szüneteltetve.

A megtakarítás szüneteltetése esetén, az ügyfélbónusz jóváírások évfordulóig a szüneteltetett időszakból eltelt hónapok számát figyelembe véve, a Biztosító a jóváírásra kerülő ügyfélbónuszokon további, a jóváírásra kerülő ügyfélbónuszok mértékét csökkentő szorzót alkalmaz, az alábbiak szerint:

| Az ügyfélbónusz jóváírásának esedékességéig: | Az ügyfélbónusz mértékét csökkentő szorzó |
|--|---|
| 1 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,99 |
| 2 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,98 |
| 3 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,97 |
| 4 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,96 |
| 5 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,95 |
| 6 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,94 |
| 7 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,93 |
| 8 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,92 |
| 9 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,91 |
| 10 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,90 |
| 11 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,89 |
| 12 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,88 |
| 13 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,87 |
| 14 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,86 |
| 15 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,85 |
| 16 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,84 |
| 17 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,83 |
| 18 hónap telt el a szüneteltetett időszakból | 0,82 |

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra, megtakarítás szüneteltetése esetén:

Egy 20 éves tartamra és 150 EUR havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9-ik évében 3 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 10. évfordulón 873 EUR ($150 \text{ EUR} \times 12 \times 50\% \times 0,97$),
- a 15. évfordulón 1.746 EUR ($150 \text{ EUR} \times 12 \times 100\% \times 0,97$) és
- az utolsó évfordulón 1.746 EUR ($150 \text{ EUR} \times 12 \times 100\% \times 0,97$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

A példában szereplő számok abban az esetben érvényesek, ha a tartam alatt nem történik díjcsökkentés.