

Alfa Zen USD

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár 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 USD
	minimum 10 éves tartam esetén:	1.200 USD
Díjfizetés gyakorisága:	havi, negyedéves, féléves, éves	
Díjfizetés módja:	egyéni utalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5.000 USD összeghatárig fogad el.	
Minimális rendkívüli díj:	200 USD	
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg:	5.000 USD, amely összeg nem indexálható.	
Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente:	0 USD, 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 Amerikai Részvény Eszközalap (USD)	0,60%
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (USD)	0,60%
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,60%
Alfa Trend Részvény Eszközalap (USD)	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 USD (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 USD/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 USD havi díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 900 USD (150 USD x 12 x 50%),
- a 15. évfordulón 1.800 USD (150 USD x 12 x 100%) és
- az utolsó évfordulón 1.800 USD (150 USD x 12 x 100%)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz jóváírásának időpontjáig: díjnémfizetés 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 évfordulójáig 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 USD havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9-ik évében 3 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

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

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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