

Alfa Premium Selection USD

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

Függelék

Érvényes: 2025. január 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.

Díjfizetés gyakorisága:	éves
Díjfizetés módja:	egyéni utalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5.000 USD összeghatárig fogad el.
Minimális rendkívüli díj:	1.000 USD
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg:	6.000 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:	79%	79%	79%	79%	79%	79%	80%	80%	80%	80%	80%
2. évében:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	20%	35%	45%	50%
3. évében:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
VIG Active Beta Vegyes Pro Eszközalap (USD)	0,90%
VIG Arany Pro Eszközalap (USD)	0,78%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,90%
VIG GreenTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,98%
VIG Magyar Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,93%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,91%
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,43%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,04%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,06%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,04%
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,07%
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	0,25%

I.3 Működési költségek

I.3.1 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	0,145%
Lejáratú többletdíj számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,145%
Rendkívüli megtakarítási számlák:	1. hónaptól a tartam végéig	0,145%
Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,145%

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 és a minimális rendszeres éves díj

	Ügyfélbónusz nagysága a biztosítási tartam során befizetett legkisebb mértékű havi – havitól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének meghatározott százaléka	
Díjsáv megnevezése:	Silver	Gold
A kezdeti éves díj mértéke:	1.320 USD–2.639 USD	minimum 2.640 USD
Az ügyfélbónusz jóváírásának időpontja:	lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón	lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón
10–19 éves tartam esetén:	50%	100%
20–29 éves tartam esetén:	75%	150%
30 éves és annál hosszabb tartam esetén:	100%	200%
Minimális rendszeres éves díj:	1.320 USD	

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra: Egy legalább 15 éves tartamra és 1.500 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón 750 USD (1.500 USD x 50%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Egy legalább 15 éves tartamra és 3.000 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón 3.000 USD (3.000 USD x 100%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig: díjnemfizetés miatti megszűnés, megtakarítás szüneteltetése, díjmentesítés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, biztosítási esemény. A példában szereplő számok abban az esetben érvényesek, ha a tartam alatt nem történik díjcsökkentés.