

Alfa Exclusive Plusz

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

Függelék

Érvényes: 2024. szeptember 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:	360.000 Ft
Díjfizetés gyakorisága:	havi, negyedéves, féléves, éves
Díjfizetés módja:	postai csekk, folyószámla/csoportos díjbeszedés, egyéni utalás, bankkártya. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 2 millió forint összeghatárig fogad el.
Minimális rendkívüli díj:	50.000 Ft
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg:	2.000.000 Ft, amely összeg nem indexálható
Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente:	0 Ft
Közlekedési baleseti halál biztosítás tartama:	a biztosítási szerződés tartamának első 1 éve

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. évben:	49%	49%	49%	49%	49%	49%	55%	55%	60%	60%	60%
2. évben:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	15%	25%	35%	40%
3. évben:	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 Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	0,89%
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,87%
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,90%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,90%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,90%
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,93%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,38%
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	0,23%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,90%

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	0,90%
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,94%
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	0,66%
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,21%
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,50%
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,46%
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,52%
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,52%
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,61%
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,55%
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,56%
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,53%
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,55%
BlackRock Continental European Flexible Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,06%
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,08%
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,06%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,06%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,85%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,98%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,08%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	0,91%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,84%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,71%
Schroder Global Cities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	0,40%

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%
Lejáratí 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:** 14.000 Ft (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 Lejárat többletdíj számla 100%-a.
- 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejárat többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától 15%.

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

II. KOCKÁZATI DÍJAK

II.1 Életbiztosítás kockázati díja (forint/hó)

Az alapbiztosítás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési korhoz tartozó kockázati díj az életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a Biztosító arányosan vonja le.

Kockázatelbírálás alapján a Biztosító a szerződésben díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
18	53	33	96	48	182
19	56	34	100	49	190
20	57	35	104	50	198
21	59	36	108	51	207
22	62	37	113	52	216
23	64	38	118	53	227
24	66	39	124	54	238
25	69	40	129	55	251
26	72	41	135	56	261
27	75	42	140	57	271
28	78	43	147	58	283
29	81	44	153	59	295
30	85	45	160	60	308
31	88	46	167		
32	92	47	175		

II.1.1 Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $118 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 2.950 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

II.2 Maradandó egészségkárosodás kockázati díja (forint/hó)

Az alapbiztosítás rokkantsági kockázati díj számításának alapja az aktuális rokkantsági biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési korhoz tartozó kockázati díj az életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a Biztosító arányosan vonja le.

Kockázatelbírálás alapján a Biztosító a szerződésben díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
18	27	33	38	48	61
19	28	34	39	49	63
20	28	35	40	50	65
21	29	36	41	51	65
22	29	37	43	52	67
23	30	38	44	53	67
24	30	39	46	54	68
25	31	40	47	55	68
26	32	41	49	56	69
27	32	42	50	57	70
28	33	43	52	58	71
29	34	44	54	59	73
30	35	45	55	60	76
31	36	46	57		
32	37	47	59		

II.2.1 Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $44 \text{ Ft} \times (500.000 \text{ Ft}/100.000 \text{ Ft}) = 220 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.