

Alfa Jövőkép

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

Függelék

Érvényes: 2023. 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:	folyószámla/csoportos díjbeszedés, egyéni utalás, bankkártya, 4,5 millió forintot elérő készpénzes díjfizetés nem lehetséges. Ezeket a készpénzes befizetéseket a Biztosító nem tekinti díjnak, jogalap nélküli befizetésként kezeli. A befizetőnek történő visszajuttatás költségét a Biztosító jogosult a befizetett összegből levonni.
Minimális rendkívüli díj:	100.000 Ft
A szerződés tartama:	5–40 év
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg:	1.000.000 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 3 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:	15%	20%	30%	40%	50%	55%	65%	65%	70%	70%	75%
2. évben:	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	25%	30%	35%	45%
3. évben:	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	15%

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,05%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,05%
Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,06%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,03%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,23%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	0,94%

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,83%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,68%
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	0,40%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	0,88%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,93%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,37%
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	0,23%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,91%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	0,90%
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	0,64%
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,22%
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,52%
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,48%
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,54%
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,53%
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,53%
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,45%
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,45%
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,50%
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,70%

1.3 Működési költségek

1.3.1 Adminisztrációs költség:

- a kockázati díjrészel csökkentett rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- a rendkívüli biztosítási díjak 3%-a.

1.3.2 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 számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,165%

1.4 Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

1.4.1 **Kötvényesítési költség:** 10.000 Ft (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.).

1.4.2 Befektetési kombinációváltás 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: 0,5%-a.

1.4.3 **Rész-visszavásárlási költség:** 2.500 Ft.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Ügyfélérték számla minimális értéke: 50.000 Ft.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 Ft.

I.4.4 **Visszavásárlási költség** (Egyszeri díjmentesítési költség):

- Az 5–10 éves tartamú szerződések esetében a Lejáratí többletdíj számla 100%-a.
- 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejáratí többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától az alábbi táblázat szerint:

	A biztosítási szerződés tartama				
	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év és felette
A költséglevonás mértéke:	30%	30%	30%	30%	30%

I.4.5 Díjmentesített szerződés **fenntartási költsége**: 1.000 Ft/hó, amely a díjmentesítést követő tizedik hónaptól kerül levonásra.

I.5 **Ügyfélbónusz**

- Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 10., 15. és 20. évfordulója.
- Mértéke: a jóváírás évfordulójaig befizetett legkisebb mértékű havi – havitól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének meghatározott százaléka:
 - 60%-a a 10. évfordulón
 - 50%-a a 15. évfordulón
 - 25%-a a 20. évfordulón

Példa a jóváírt ügyfélbónuszokra:

Egy 45.000 Ft-os havi díjjal megkötött szerződés esetén a tartam 10-ik évfordulóján 324.000 Ft (45.000 Ft x 12 x 60%) a 15-ik évfordulón 270.000 Ft (45.000 Ft x 12 x 50%), a 20-ik évfordulón 135.000 Ft (45.000 Ft x 12 x 25%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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

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 levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, a biztosítási szerződés szerződő által választott tartama és a biztosított belépési életkora 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.

Kockázatalbírálás alapján a Biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben 38 éves ügyfelünk esetében a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft, a választott tartam 10 év, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $66 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 1.650 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le havonta a Biztosító.

Belépési életkor	Szerződő által választott tartam																				
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
16	9	9	10	10	11	11	11	11	12	12	13	13	13	14	15	15	15	15	16	17	18
17	10	11	11	11	11	12	12	12	13	13	14	14	15	15	15	16	16	17	18	18	19
18	11	11	12	12	12	13	13	13	14	14	15	15	15	16	16	17	18	19	19	20	21
19	12	12	13	13	13	14	14	15	15	15	16	16	16	17	18	19	19	20	21	22	23
20	13	13	13	14	14	15	15	15	16	17	17	18	19	20	20	21	22	23	24	25	25
21	14	14	14	15	15	15	16	16	17	17	18	19	20	20	21	22	23	24	25	26	27
22	14	15	15	15	16	16	17	17	18	19	20	21	21	22	23	24	25	25	27	28	29
23	15	15	16	16	17	18	18	19	20	21	22	22	23	24	25	26	27	28	29	31	32
24	16	16	17	18	19	20	20	21	22	23	24	24	25	26	27	28	29	31	32	34	35
25	17	18	19	19	20	21	22	23	24	25	26	26	27	28	29	31	32	34	35	36	38
26	19	20	20	21	22	24	24	25	25	26	27	28	30	31	32	34	35	36	38	40	42
27	21	22	22	23	25	25	26	27	28	29	30	31	33	34	35	36	38	40	42	44	46
28	23	24	25	25	26	27	28	29	30	31	33	34	35	37	38	40	42	44	46	47	49
29	25	25	26	27	29	30	31	32	33	35	35	37	39	40	42	44	46	48	50	52	54
30	27	28	29	30	31	33	34	35	36	37	39	41	43	45	46	48	50	52	54	56	58
31	29	30	32	33	34	35	36	38	39	41	43	45	46	48	50	53	55	56	59	61	63
32	32	33	35	35	37	39	40	41	43	45	46	48	51	53	55	57	59	62	64	66	68
33	35	35	37	38	40	42	44	46	47	49	51	53	56	57	60	62	65	66	69	72	75
34	37	39	40	42	44	46	47	49	51	54	56	58	60	63	65	67	70	72	75	77	80
35	41	43	44	46	48	50	52	54	56	58	61	63	66	68	71	73	76	78	81	84	87
36	45	46	48	50	53	56	57	59	61	64	66	69	71	74	76	79	82	85	87	91	95
37	48	50	53	55	57	60	62	65	67	69	72	75	77	80	83	86	88	92	96	98	102
38	53	56	57	60	63	66	68	70	73	76	78	81	84	86	89	93	96	99	103	106	110
39	58	60	63	66	69	72	75	77	80	83	86	88	91	94	97	100	104	107	112	116	119
40	64	66	69	72	76	79	82	84	86	89	92	96	98	102	106	109	113	116	121	125	129
41	70	73	76	79	83	86	89	91	94	96	100	103	106	110	114	118	122	127	130	135	139
42	76	80	83	86	90	94	96	99	102	105	108	112	116	119	124	127	132	137	140	145	149
43	85	87	91	95	98	102	105	107	110	113	116	121	125	129	134	137	142	147	151	157	161
44	92	96	99	103	106	110	113	116	118	122	127	131	135	139	144	148	153	158	163	167	173
45	101	104	107	111	116	119	122	125	128	132	137	141	146	150	156	160	165	170	175	180	186
46	109	113	116	120	124	128	131	135	138	143	147	152	157	162	167	172	177	183	188	194	199
47	118	122	126	129	134	138	141	146	149	154	159	165	169	175	180	185	190	196	202	208	214
48	128	131	135	139	144	149	153	157	161	167	172	177	182	187	193	198	205	210	217	223	229
49	137	140	145	149	155	161	165	169	174	179	185	190	196	201	208	213	219	226	232	239	247
50	147	150	155	160	167	173	177	182	187	193	198	204	210	216	222	228	235	242	249	257	266
51	157	161	167	173	179	187	191	196	201	207	213	219	225	231	238	245	252	259	268	277	
52	168	174	179	187	194	201	206	210	216	222	228	235	241	248	255	262	270	278	288		
53	181	187	194	201	208	217	221	227	232	238	245	252	258	266	273	281	290	299			
54	196	202	209	217	225	233	238	243	249	256	263	269	278	285	294	303	312				
55	212	219	227	234	242	251	256	261	268	274	281	289	298	306	316	326					
56	230	237	244	252	261	269	275	280	287	294	302	310	319	329	339						
57	248	256	263	271	280	289	294	300	307	315	324	333	343	354							
58	268	275	283	291	300	310	315	321	329	338	348	358	370								
59	288	295	303	312	321	331	337	344	352	362	373	385									
60	308	315	324	333	343	354	360	368	378	389	400										
61	329	337	346	355	366	378	385	394	405	417											
62	351	359	369	379	391	404	412	423	435												
63	374	383	393	405	419	433	442	454													
64	399	408	420	433	449	465	476														
65	425	436	449	464	481	501															
66	454	467	481	499	519																
67	487	501	518	538																	
68	523	540	559																		
69	565	583																			
70	613																				