

Alfa Multitrend

Határozatlan tartamra szóló, egyszeri 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.

Díjfizetés gyakorisága:	egyszeri
Minimális egyszeri díj:	1.000.000 Ft
Minimális rendkívüli díj:	200.000 Ft
Díjfizetés módja:	egyéni utalás. 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.
A szerződés tartama:	határozatlan
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg:	az egyszeri díj 10%-a
Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente:	0 Ft
Közlekedési baleseti halál biztosítás tartama:	a biztosítási szerződés tartamának első éve

I. KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség: az egyszeri díj 5%-a.

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%
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%

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
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%

I.3 Működési költségek

I.3.1 Számlavezetési költség:

Számla megnevezése	A költség mértéke havonta
Kamatmentes díjszámla:	0%
Megtakarítási alapszámla:	0,145%
Rendkívüli megtakarítási számla:	0,145%

I.3.2 Adminisztrációs költség:

Megtakarítási alapszámláról havonta történő elvonás: 300 Ft

Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költsége: a rendkívüli díj 2%-a

I.4 Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

I.4.1 **Kötvényszerzési költség:** 10.000 Ft (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.).

I.4.2 Befektetési egységek átcsoportosításának költsége:

a) Az Alfa Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.

b) A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egységek átcsoportosításának költsége a Megtakarítási alapszámla és Rendkívüli megtakarítási számla vonatkozásában az átcsoportosított összeg: 0,25%-a.

I.4.3 Rész-visszavásárlási költség:

Megtakarítási alapszámláról történő rész-visszavásárlás esetén:

A költséglevonás mértéke a 60. hónapig a rész-visszavásárlási összeg 1%-a, de legalább 6.000 Ft, legfeljebb 45.000 Ft alkalmanként. A 61. hónaptól a 120. hónapig 6.000 Ft alkalmanként. A 121. hónaptól 2.500 Ft alkalmanként.

A Rendkívüli megtakarítási számláról történő rész-visszavásárlás esetén: 2.500 Ft alkalmanként

A rész-visszavásárlásokkal csökkentett Megtakarítási alapszámla minimális értéke: 1.000.000 Ft

A rész-visszavásárlásokkal csökkentett Rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 Ft

I.4.4 Visszavásárlási költség:

A Megtakarítási alapszámláról történő visszavásárlás esetén:

A költséglevonás mértéke a 60. hónapig a Megtakarítási alapszámla 1%-a, de legalább 6.000 Ft, legfeljebb 45.000 Ft. A 61. hónaptól a 120. hónapig 6.000 Ft. A 121. hónaptól 0 Ft.

A Rendkívüli megtakarítási számláról történő visszavásárlás esetén: 2.500 Ft

I.5 Ügyfélbónusz

Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 5. és 10. évfordulója

Mértéke: az egyszeri díj nagyságától függ

Egyszeri díj nagysága	Mértéke
1.000.000 Ft–4.499.999 Ft egyszeri díj esetén:	5. évfordulón az egyszeri díj 4%-a
	10. évfordulón az egyszeri díj 0%-a
4.500.000 Ft–9.999.999 Ft egyszeri díj esetén:	5. évfordulón az egyszeri díj 5%-a
	10. évfordulón az egyszeri díj 1%-a
legalább 10.000.000 Ft egyszeri díj esetén:	5. évfordulón az egyszeri díj 6%-a
	10. évfordulón az egyszeri díj 2%-a

Példa a jóváírt ügyfélbónuszokra:

Egy 5.000.000 Ft-os egyszeri díjjal megkötött szerződés esetén a tartam 5-ik évfordulóján 250.000 Ft (5.000.000 Ft x 5%), a 10-ik évfordulón 50.000 Ft (5.000.000 Ft x 1%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig: a biztosítási szerződés megszűnés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, biztosítási esemény bekövetkezése, valamint olyan összegű rész-visszavásárlás, amely a szerződési feltételben meghatározottak szerint az ügyfélbónusz elvesztését eredményezi.