

## Alfa Zen USD

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

#### „B” 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, de 15 évnél rövidebb tartam esetén	1.200 USD
	minimum 15 éves, de 20 évnél rövidebb tartam esetén	900 USD
	minimum 20 éves tartam esetén	600 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 díjrésszel 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 évfordulóig 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 évfordulóig 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 évfordulóig 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 évfordulójaig 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.