

## Alfa Fortis

### Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

## Függelék

Érvényes: 2025. december 16-i, és azt követő technikai kezdetű szerződésekre (továbbiakban: új szerződések), illetve az I.B. pontban jelölt költségek tekintetében a korábbi technikai kezdetű szerződésekre is (továbbiakban: meglévő szerződések) 2025. december 16-tól, az új Függelék kibocsátásáig

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Minimális rendszeres éves díj                                           | 300.000 Ft                                                                                                                                                                                                     |
| Díjfizetés gyakorisága                                                  | havi, negyedéves, féléves, éves                                                                                                                                                                                |
| Díjfizetés módja                                                        | Folyószámla/csoportos díjbeszedés, átutalás, eseti/rendszeres bankkártyás.<br>A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 2.000.000 Ft összeghatárig fogad el. |
| Minimális rendkívüli díj                                                | 50.000 Ft                                                                                                                                                                                                      |
| Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg                           | 1.000.000 Ft, amely összeg nem indexálható.                                                                                                                                                                    |
| Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente | 0 Ft, amely díj nem indexálható.                                                                                                                                                                               |

## I. KÖLTSÉGEK

### A. KIZÁRÓLAG ÚJ SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÖLTSÉGEK

#### I.1 Szerződéskötési költség

A költséglevonás mértéke a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

| A költséglevonás mértéke a szerződés |     |
|--------------------------------------|-----|
| 1. évében                            | 75% |
| 2. évében                            | 42% |
| 3. évében                            | 15% |

#### Működési költség

#### I.2 Adminisztrációs költség

Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költsége: a rendkívüli biztosítási díjak 2%-a.

#### Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költség

#### I.3 Kötvényesítési költség

14.000 Ft (A kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)

## B. ÚJ SZERZŐDÉSEKRE ÉS A MEGLÉVŐ SZERZŐDÉSEKRE EGYARÁNT VONATKOZÓ KÖLTSÉGEK

### I.4 Vagyongkezelési költség (1. típusú)

A költségelvonás a befektetési egységekhez kötött biztosítás esetén az eszközalapokba befektetett vagyon arányában felszámított, az eszközalapok árfolyamába beépített és elszámolt költség. A vagyongkezelési költség éves maximum mértéke eszközalaponként:

| Eszközalap megnevezése                           | Vagyongkezelési költség Maximális éves mértéke |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (HUF)     | 1,95%                                          |
| Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (HUF)           | 1,95%                                          |
| Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (HUF)        | 1,95%                                          |
| Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)          | 1,95%                                          |
| Alfa Green Vegyes Eszközalap (HUF)               | 1,95%                                          |
| Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (HUF)         | 1,95%                                          |
| Alfa Magyar Részvény Eszközalap (HUF)            | 0,60%                                          |
| Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF)   | 0,60%                                          |
| Alfa Magyar Túlsúlyos Pénzpiaci Eszközalap (HUF) | 0,60%                                          |
| Alfa Trend Részvény Eszközalap (HUF)             | 1,95%                                          |

A biztosítási szerződés befektetési módjának hagyományos befektetésre történő módosítása esetén a vagyongkezelési költség éves mértéke 0,5%.

### Működési költségek

### I.5 Adminisztrációs költség

A kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres biztosítási díjak 4%-a.

### I.6 Számlavezetési költség

| Költségelvonás időszaka az egyes számlák vonatkozásában | A havi számlavezetési költség összegének meghatározásánál alkalmazott Számlavezetési költségsszoró |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kamatmentes díjszámla</b>                            |                                                                                                    |
| —                                                       | 0%                                                                                                 |
| <b>Megtakarítási alapszámla</b>                         |                                                                                                    |
| 37. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig       | <b>Számlavezetési költségsszoró: 0,165%</b>                                                        |
| <b>Rendkívüli megtakarítási számla</b>                  |                                                                                                    |
| 1. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig        | 0,165%                                                                                             |

**Példa a Megtakarítási alapszámla számlavezetési költségének meghatározására:**

| Eszközalap                                     | Befektetési egységek értéke | Eszközalap súlya a Megtakarítási alapszámlán | Számlavezetési költségsszoró |
|------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|
| Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF) | 4.000.000 Ft                | 40%                                          | 0,165%                       |
| Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)        | 6.000.000 Ft                | 60%                                          | 0,165%                       |

**A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:**

(Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségsszoró) + (Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségsszoró) = Adott havi költségelvonás teljes összege

$$4.000.000 \text{ Ft} \times 0,00165 + 6.000.000 \text{ Ft} \times 0,00165 = 16.500 \text{ Ft}$$

Az Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$$16.500 \times 0,40 = 6.600 \text{ Ft}$$

Az Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$$16.500 \times 0,60 = 9.900 \text{ Ft}$$

## Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

### I.7 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség)

A Megtakarítási alapszámla aktuális értékére vetített, a technikai kezdettől eltelt időtartamtól függően változó százalékos érték.

| A költséglevonás mértéke a szerződés |       |
|--------------------------------------|-------|
| 2. évében                            | 3,50% |
| 3–8. éveiben                         | 1,95% |
| 9–15. éveiben                        | 1,50% |
| 16. évétől                           | 0,00% |

### I.8 Részvisszavásárlás költsége

A részvisszavásárlás költsége: 2.500 Ft.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Megtakarítási alapszámla minimális értéke: 100.000 Ft.

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

### I.9 Befektetési egységek átcsoportosításának költsége

A Biztosító online ügyfélszolgálatán keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.

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

### I.10 Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés fenntartási költsége

0,01 %/hó, havonta maximum 1.000 Ft.

Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés Megtakarítási alapszámlájának minimális értéke 80.000 Ft.

## II. KOCKÁZATI DÍJAK

### II.1 Alapbiztosítás – kezdeti haláleseti szolgáltatás kockázati díja (Ft/hó)

Az Alapbiztosítás – kezdeti haláleseti szolgáltatás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja a kezdeti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege. 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 |
|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 16               | 73 Ft         | 35               | 147 Ft        | 54               | 312 Ft        |
| 17               | 76 Ft         | 36               | 152 Ft        | 55               | 326 Ft        |
| 18               | 78 Ft         | 37               | 158 Ft        | 56               | 339 Ft        |
| 19               | 81 Ft         | 38               | 164 Ft        | 57               | 354 Ft        |
| 20               | 84 Ft         | 39               | 171 Ft        | 58               | 370 Ft        |
| 21               | 86 Ft         | 40               | 177 Ft        | 59               | 385 Ft        |
| 22               | 90 Ft         | 41               | 185 Ft        | 60               | 400 Ft        |
| 23               | 93 Ft         | 42               | 193 Ft        | 61               | 417 Ft        |
| 24               | 96 Ft         | 43               | 200 Ft        | 62               | 435 Ft        |
| 25               | 100 Ft        | 44               | 208 Ft        | 63               | 454 Ft        |
| 26               | 104 Ft        | 45               | 218 Ft        | 64               | 476 Ft        |
| 27               | 107 Ft        | 46               | 226 Ft        | 65               | 501 Ft        |
| 28               | 112 Ft        | 47               | 236 Ft        | 66               | 519 Ft        |
| 29               | 116 Ft        | 48               | 245 Ft        | 67               | 538 Ft        |
| 30               | 121 Ft        | 49               | 255 Ft        | 68               | 559 Ft        |
| 31               | 126 Ft        | 50               | 266 Ft        | 69               | 583 Ft        |
| 32               | 130 Ft        | 51               | 277 Ft        | 70               | 613 Ft        |
| 33               | 136 Ft        | 52               | 288 Ft        |                  |               |
| 34               | 140 Ft        | 53               | 299 Ft        |                  |               |

#### Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott kezdeti haláleseti szolgáltatás biztosítási összeg 2.000.000 Ft a 38 éves biztosított esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  $164 \text{ Ft} \times (2.000.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 3.280 \text{ Ft}$  kockázati díjat von le a Biztosító.

### III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

| Jóváírás időpontja                     | Jóváírás mértéke* |
|----------------------------------------|-------------------|
| Biztosítási szerződés 8. évfordulója.  | 70%               |
| Biztosítási szerződés 15. évfordulója. | 45%               |
| Biztosítási szerződés 20. évfordulója. | 60%               |

\* A jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének a táblázatban meghatározott %-a.

#### Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 30.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén:

- a 8. évfordulón 252.000 Ft ( $30.000 \text{ Ft} \times 12 \times 70\%$ ),
- a 15. évfordulón 162.000 Ft ( $30.000 \text{ Ft} \times 12 \times 45\%$ ) és
- a 20. évfordulón 216.000 Ft ( $30.000 \text{ Ft} \times 12 \times 60\%$ )

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz jóváírásának időpont- jáig: díjnemfizetés miatti megszűnés, díjmentesítés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, az alaptbiztosítás különös feltételeiben meghatározott 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 évfordulójáig 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 szüneteltetett időszakból eltelt | Az ügyfélbónusz mértékét csökkentő szorzó |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1 hónap                                                                      | 0,99                                      |
| 2 hónap                                                                      | 0,98                                      |
| 3 hónap                                                                      | 0,97                                      |
| 4 hónap                                                                      | 0,96                                      |
| 5 hónap                                                                      | 0,95                                      |
| 6 hónap                                                                      | 0,94                                      |
| 7 hónap                                                                      | 0,93                                      |
| 8 hónap                                                                      | 0,92                                      |
| 9 hónap                                                                      | 0,91                                      |
| 10 hónap                                                                     | 0,90                                      |
| 11 hónap                                                                     | 0,89                                      |
| 12 hónap                                                                     | 0,88                                      |
| 13 hónap                                                                     | 0,87                                      |
| 14 hónap                                                                     | 0,86                                      |
| 15 hónap                                                                     | 0,85                                      |
| 16 hónap                                                                     | 0,84                                      |
| 17 hónap                                                                     | 0,83                                      |
| 18 hónap                                                                     | 0,82                                      |

**Példa a jóváírt ügyfélbónuszra, megtakarítás szüneteltetése esetén:**

Egy 30.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 7. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 8. évfordulón 239.400 Ft ( $30.000 \text{ Ft} \times 12 \times 70\% \times 0,95$ ),
- a 15. évfordulón 153.900 Ft ( $30.000 \text{ Ft} \times 12 \times 45\% \times 0,95$ ) és
- a 20. évfordulón 205.200 Ft ( $30.000 \text{ Ft} \times 12 \times 60\% \times 0,95$ )

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

A példában szereplő számok abban az esetben érvényesek, ha a tartam alatt nem történik díjcsökkentés.