

Alfa Fortis USD

Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár 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	1.200 USD
Díjfizetés gyakorisága	havi, negyedéves, féléves, éves
Díjfizetés módja	Átutalás. 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

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

40 USD (A kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)

B. ÚJ SZERZŐDÉSEKRE ÉS A MEGLÉVŐ SZERZŐDÉSEKRE EGYARÁNT VONATKOZÓ KÖLTSÉGEK

I.4 Vagyonkezelési 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 vagyonkezelési költség éves maximum mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség Maximális éves 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)	0,39%
Alfa Trend Részvény Eszközalap (USD)	1,95%

A biztosítási szerződés befektetési módjának hagyományos befektetésre történő módosítása esetén a vagyonkezelési 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 költségsszorzó
Kamatmentes díjszámla	
—	0%
Megtakarítási alapszámla	
37. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	Számlavezetési költségsszorzó: 0,165%
	Módosított számlavezetési költségsszorzó: Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD) esetén: 0,13%
Rendkívüli megtakarítási számla	
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 költségsszorzó
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)	4.000 USD	40%	0,13%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)	6.000 USD	60%	0,165%

A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:

(Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)-hoz tartozó költségsszorzó) + (Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)-hoz tartozó költségsszorzó) = Adott havi költségelvonás teljes összege

$$4.000 \text{ USD} \times 0,0013 + 6.000 \text{ USD} \times 0,00165 = 15,10 \text{ USD}$$

Az Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$$15,10 \times 0,40 = 6,04 \text{ USD}$$

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

$$15,10 \times 0,60 = 9,06 \text{ USD}$$

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. évtől	0,00%

I.8 Részvisszavásárlás költsége

A részvisszavásárlás költsége: 10 USD.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Megtakarítási alapszámla minimális értéke: 400 USD.

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

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 5 USD.

Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés Megtakarítási alapszámlájának minimális értéke 200 USD.

II. KOCKÁZATI DÍJAK

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

Az Alapbiztosítás – kezdeti haláleseti szolgáltatás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja a kezdeti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege. A táblázat 1.000 dollárra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat dollárban 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 díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
16	0,99 USD	35	1,73 USD	54	3,25 USD
17	1,03 USD	36	1,78 USD	55	3,38 USD
18	1,05 USD	37	1,83 USD	56	3,50 USD
19	1,08 USD	38	1,89 USD	57	3,64 USD
20	1,11 USD	39	1,95 USD	58	3,79 USD
21	1,13 USD	40	2,01 USD	59	3,93 USD
22	1,17 USD	41	2,08 USD	60	4,06 USD
23	1,20 USD	42	2,16 USD	61	4,23 USD
24	1,23 USD	43	2,22 USD	62	4,40 USD
25	1,27 USD	44	2,29 USD	63	4,59 USD
26	1,31 USD	45	2,39 USD	64	4,80 USD
27	1,34 USD	46	2,46 USD	65	5,04 USD
28	1,39 USD	47	2,55 USD	66	5,21 USD
29	1,43 USD	48	2,64 USD	67	5,40 USD
30	1,48 USD	49	2,73 USD	68	5,60 USD
31	1,53 USD	50	2,83 USD	69	5,83 USD
32	1,57 USD	51	2,93 USD	70	6,12 USD
33	1,63 USD	52	3,03 USD		
34	1,66 USD	53	3,13 USD		

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott kezdeti haláleseti szolgáltatás biztosítási összeg 5.000 USD a 38 éves biztosított esetében, úgy a táblázatban szereplő 1.000 USD-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $1,89 \text{ USD} \times (5.000 \text{ USD} / 1.000 \text{ USD}) = 9,45 \text{ USD}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

Jóváírás időpontja	Jóváírás mértéke*
Biztosítási szerződés 8. évfordulója.	125%
Biztosítási szerződés 20. évfordulója.	50%

* 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 150 USD havi díjjal megkötött szerződés esetén:

- a 8. évfordulón 2.250 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 125\%$) és
- a 20. évfordulón 900 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 50\%$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz jóváírásának időpontjáig: díjnemfizetés miatti megszűnés, díjmentesítés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, az alapbiztosítás 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 150 USD havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a megtakarítás 7-ik évben 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 8. évfordulón 2.138 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 125\% \times 0,95$) és
- a 20. évfordulón 855 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 50\% \times 0,95$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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