

Alfa Nova EUR

Határozott tartamra szóló, egyszeri díjas, euró 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 egyszeri díj	3.000 EUR
Díjfizetés gyakorisága	Egyszeri
Díjfizetés módja	Átutalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5.000 EUR összeghatárig fogad el.
Minimális rendkívüli díj	500 EUR
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg	Az egyszeri díj 10%-a, amely összeg nem indexálható.
Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente	0 EUR, amely díj nem indexálható.

I. KÖLTSÉGEK

A. KIZÁRÓLAG ÚJ SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség

A költségelvonás egyszeri, melynek mértéke az egyszeri biztosítási díj százalékában: 1%.

Működési költség

I.2 Adminisztrációs költség

Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költsége: a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a.

Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költség

I.3 Kötvényesítési költség

40 EUR (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 Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (EUR)	1,95%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (EUR)	1,95%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (EUR)	1,95%
Alfa Európai Részvény Eszközalap (EUR)	0,60%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR)	1,95%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (EUR)	1,95%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (EUR)	1,95%
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (EUR)	0,60%
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	0,53%
Alfa Trend Részvény Eszközalap (EUR)	1,95%

Működési költségek

I.5 Adminisztrációs költség

A kockázati díjrésszel csökkentett egyszeri biztosítási díj 0%-a.

I.6 Számlavezetési költség

Költségelvonás időszaka az egyes számlák vonatkozásában	A havi számlavezetési költség összegének meghatározásánál alkalmazott Számlavezetési költségszorzó
Kamatmentes díjszámla	
—	0,00%
Megtakarítási alapszámla	
1. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	Számlavezetési költségszorzó: 0,12%
	Módosított számlavezetési költségszorzó: Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR) esetén: 0,01%
Rendkívüli megtakarítási számla	
1. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	0,12%

Példa a Megtakarítási alapszámla számlavezetési költségének meghatározására:

Eszközalap	Befektetési egységek értéke	Eszközalap súlya a Megtakarítási alapszámlán	Számlavezetési költségszorzó
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	4.000 EUR	40%	0,01%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR)	6.000 EUR	60%	0,12%

A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:

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

$$4.000 \text{ EUR} \times 0,0001 + 6.000 \text{ EUR} \times 0,0012 = 7,60 \text{ EUR}$$

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

$$7,60 \times 0,40 = 3,04 \text{ EUR}$$

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

$$7,60 \times 0,60 = 4,56 \text{ EUR}$$

Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

I.7 Visszavásárlási költség

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

A költséglevonás mértéke a szerződés	
1. évében	1,00%
2. évében	0,80%
3. évében	0,60%
4. évében	0,40%
5. évében	0,20%
6. évtől	0,00%

I.8 Részvisszavásárlás költsége

A részvisszavásárlás költsége: 10 EUR.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Megtakarítási alapszámla minimális értéke: 3.000 EUR.

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

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.

II. ÜGYFÉLBÓNUSZ

Az ügyfélbónusz jóváírásának feltétele: minimum 10.000 EUR egyszeri díj.

Jóváírás időpontja	Jóváírás mértéke*
Biztosítási szerződés 5. évfordulója.	1%

* A jóváírás a szerződés egyszeri díjának a táblázatban meghatározott %-a.

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 15.000 EUR egyszeri díjjal megkötött szerződés esetén az 5. évfordulón 150 EUR (15.000 EUR x 1%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig: megszűnés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási események, valamint olyan összegű részvisszavásárlás, amely a szerződési feltételben meghatározottak szerint az ügyfélbónusz elvesztését eredményezi.