

Alfa Zen Pro

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

Függelék

Érvényes: 2026. május 1-jei, 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) 2026. április 1-től, az új Függelék kibocsátásáig

Minimális rendszeres éves díj	minimum 10 éves, de 15 évnél rövidebb tartam esetén	300.000 Ft
	minimum 15 éves tartam esetén	210.000 Ft
Díjfizetés gyakorisága	havi, negyedéves, féléves, éves	
Díjfizetés módja	Folyószámla/csoportos díjbeszedés, átutalás, eseti/rendszeres bankkártyás, fizetési kérelem. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 2.500.000 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 különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

A költséglevonás mértéke a szerződés	A biztosítási szerződés tartama					
	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év és felette
1. évében	55%	60%	65%	70%	75%	75%
2. évében	15%	20%	25%	25%	30%	42%
3. évében	10%	10%	10%	10%	10%	15%

Működési költség

I.2 Adminisztrációs költség

Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla 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 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 (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 vagyonkezelési költség éves mértéke 0,5%.

Működési költségek

I.5 Adminisztrációs költség

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

I.6 Számlavezetési költség

Költségelvonás időszaka az egyes számlák vonatkozásában	A havi számlavezetési költség összegének meghatározásánál alkalmazott Számlavezetési költségszorzó
Kamatmentes díjszámla	
—	0%
Megtakarítási alapszámla	
37. hónaptól a tartam végéig	Számlavezetési költségszorzó: 0,165%
Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla	
1. hónaptól a tartam végéig	0,165%
Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla	
1. hónaptól a tartam végéig	0,165%

Példa a Megtakarítási alapszámla számlavezetési költségének meghatározására:

Eszközalap	Befektetési egységek értéke	Eszközalap súlya a Megtakarítási alapszámlán	Számlavezetési költségszorzó
Alfa Magyar Túlsúlyos Pénzpiaci 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 Pénzpiaci Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Magyar Túlsúlyos Pénzpiaci Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségszorzó) + (Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségszorzó) = Adott havi költségelvonás teljes összege

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

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

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

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 Ft x 0,60 = 9.900 Ft

Ügyfélaktiváshoz 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 költségelvonás mértéke a szerződés	
2. évében	3,50%
3–8. éveiben	1,95%
9–15. éveiben	1,50%
16. évtől	0,00%

I.8 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 számlák vonatkozásában az átcsoportosított összeg: 0,25%-a. (Az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számláról nem kerül levonásra.)

I.9 Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés fenntartási költsége

0,01 %/hó, havonta maximum 1.000 Ft, amelyet a Biztosító a 37. hónaptól von le.

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 Ft-ra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat forintban kifejezve, belépési életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési életkorhoz tartozó kockázati díj az aktuális életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnek megfelelően a kockázati díjat a Biztosító arányosan vonja le.

Kockázatalbírálás alapján a Biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosulhat a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj
18	53 Ft
19	56 Ft
20	57 Ft
21	59 Ft
22	62 Ft
23	64 Ft
24	66 Ft
25	69 Ft
26	72 Ft
27	75 Ft
28	78 Ft
29	81 Ft
30	85 Ft
31	88 Ft
32	92 Ft
33	96 Ft
34	100 Ft
35	104 Ft
36	108 Ft

Belépési életkor	Kockázati díj
37	113 Ft
38	118 Ft
39	124 Ft
40	129 Ft
41	135 Ft
42	140 Ft
43	147 Ft
44	153 Ft
45	160 Ft
46	167 Ft
47	175 Ft
48	182 Ft
49	190 Ft
50	198 Ft
51	207 Ft
52	216 Ft
53	227 Ft
54	238 Ft
55	251 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 $118 \text{ Ft} \times (2.000.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 2.360 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

II.2 Alapbiztosítás – fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás kockázati díja (Ft/hó)

Az Alapbiztosítás – fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás kockázati díj számításának alapja az aktuális fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás biztosítási összege. A táblázat 100.000 Ft-ra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, belépési életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési életkorhoz tartozó kockázati díj az aktuális életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnek megfelelően a kockázati díjat a Biztosító arányosan vonja le.

Kockázatalbírálás alapján a Biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosulhat a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
18	34 Ft	37	53 Ft
19	34 Ft	38	54 Ft
20	35 Ft	39	56 Ft
21	35 Ft	40	58 Ft
22	36 Ft	41	60 Ft
23	37 Ft	42	62 Ft
24	37 Ft	43	64 Ft
25	38 Ft	44	66 Ft
26	39 Ft	45	68 Ft
27	40 Ft	46	70 Ft
28	41 Ft	47	73 Ft
29	42 Ft	48	75 Ft
30	43 Ft	49	77 Ft
31	44 Ft	50	79 Ft
32	45 Ft	51	81 Ft
33	46 Ft	52	82 Ft
34	48 Ft	53	83 Ft
35	49 Ft	54	84 Ft
36	51 Ft	55	84 Ft

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott fokozott egészségkárosodásra szóló 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 $54 \text{ Ft} \times (2.000.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 1.080 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási szerződés tartama	Jóváírás időpontja	Jóváírás mértéke*
minimum 10 év, de rövidebb, mint 11 év	Biztosítási szerződés 7. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	<ul style="list-style-type: none">• 30% a 7. évfordulón és• 50% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón
minimum 11 év, de rövidebb, mint 12 év	Biztosítási szerződés 7. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	<ul style="list-style-type: none">• 40% a 7. évfordulón és• 40% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón
minimum 12 év, de rövidebb, mint 13 év	Biztosítási szerződés 8. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	<ul style="list-style-type: none">• 50% a 8. évfordulón és• 30% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón
minimum 13 év, de rövidebb, mint 15 év	Biztosítási szerződés 9. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	<ul style="list-style-type: none">• 60% a 9. évfordulón és• 20% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón

A biztosítási szerződés tartama (folytatás)	Jóváírás időpontja	Jóváírás mértéke*
minimum 15 év, de rövidebb, mint 20 év	Biztosítási szerződés 10. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	<ul style="list-style-type: none"> 60% a 10. évfordulón és 70% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón
minimum 20 év	Biztosítási szerződés 10. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	<ul style="list-style-type: none"> 60% a 10. évfordulón, 130% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón

* 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 20 éves tartamra és 30.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 216.000 Ft (30.000 Ft x 12 x 60%) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 468.000 Ft (30.000 Ft x 12 x 130%)

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 albiztosítás 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 20 éves tartamra és 30.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 10. évfordulón 205.000 Ft (30.000 Ft x 12 x 60% x 0,95) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 444.600 Ft (30.000 Ft x 12 x 130% x 0,95)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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