

## Alfa Zen Pro EUR

### Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, euró 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	1.200 EUR
	minimum 15 éves, de 20 évnél rövidebb tartam esetén	900 EUR
	minimum 20 éves tartam esetén	600 EUR
Díjfizetés gyakorisága	havi, negyedéves, féléves, éves	
Díjfizetés módja	Átutalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 6.500 EUR összeghatárig fogad el.	
Minimális rendkívüli díj	200 EUR	
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg	5.000 EUR, 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 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

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%

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
<b>Kamatmentes díjszámla</b>	
—	0%
<b>Megtakarítási alapszámla</b>	
37. hónaptól a tartam végéig	<b>Számlavezetési költségsszorzó: 0,165%</b> <b>Módosított számlavezetési költségsszorzó:</b> Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR) esetén: 0,05%
<b>Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla</b>	
1. hónaptól a tartam végéig	0,165%
<b>Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla</b>	
1. hónaptól a tartam végéig	0,165%

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

Eszközalap	Befektetési egységek értéke	Eszközalap súlya a Megtakarítási alapszámlán	Számlavezetési költségsszorzó
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	4.000 EUR	40%	0,05%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR)	6.000 EUR	60%	0,165%

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

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

$$4.000 \text{ EUR} \times 0,0005 + 6.000 \text{ EUR} \times 0,00165 = 11,90 \text{ EUR}$$

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

$$11,90 \text{ EUR} \times 0,40 = 4,76 \text{ EUR}$$

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

11,90 EUR x 0,60 = 7,14 EUR

## 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 5 EUR, amelyet a Biztosító a 37. hónaptól von le.

## II. KOCKÁZATI DÍJAK

### II.1 Alapbiztosítás – Kezdeti haláleseti szolgáltatás kockázati díja (EUR/hó)

Az Alapbiztosítás – Kezdeti haláleseti szolgáltatás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja a Kezdeti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege. A táblázat 1.000 EUR-ra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat euróban 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.

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

Belépési életkor	Kockázati díj
18	0,66 EUR
19	0,69 EUR
20	0,70 EUR
21	0,72 EUR
22	0,75 EUR
23	0,77 EUR
24	0,79 EUR
25	0,82 EUR
26	0,85 EUR
27	0,88 EUR
28	0,91 EUR
29	0,93 EUR
30	0,97 EUR
31	1,00 EUR
32	1,04 EUR
33	1,08 EUR
34	1,11 EUR
35	1,15 EUR
36	1,19 EUR

Belépési életkor	Kockázati díj
37	1,23 EUR
38	1,28 EUR
39	1,34 EUR
40	1,38 EUR
41	1,44 EUR
42	1,48 EUR
43	1,55 EUR
44	1,60 EUR
45	1,67 EUR
46	1,73 EUR
47	1,81 EUR
48	1,87 EUR
49	1,94 EUR
50	2,02 EUR
51	2,10 EUR
52	2,19 EUR
53	2,30 EUR
54	2,40 EUR
55	2,53 EUR

### Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott kezdeti haláleseti szolgáltatás biztosítási összeg 5.000 EUR a 38 éves biztosított esetében, úgy a táblázatban szereplő 1.000 EUR-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  $1,28 \text{ EUR} \times (5.000 \text{ EUR}/1.000 \text{ EUR}) = 6,40 \text{ EUR}$  kockázati díjat von le a Biztosító.

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

Az Alapbiztosítás – fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás kockázati díj számításának alapja az aktuális fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás biztosítási összege. A táblázat 1.000 EUR-ra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat euróban 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	0,37 EUR	37	0,55 EUR
19	0,38 EUR	38	0,56 EUR
20	0,39 EUR	39	0,58 EUR
21	0,39 EUR	40	0,59 EUR
22	0,40 EUR	41	0,61 EUR
23	0,40 EUR	42	0,63 EUR
24	0,41 EUR	43	0,65 EUR
25	0,42 EUR	44	0,67 EUR
26	0,42 EUR	45	0,69 EUR
27	0,43 EUR	46	0,71 EUR
28	0,44 EUR	47	0,73 EUR
29	0,45 EUR	48	0,75 EUR
30	0,46 EUR	49	0,77 EUR
31	0,47 EUR	50	0,79 EUR
32	0,48 EUR	51	0,80 EUR
33	0,49 EUR	52	0,81 EUR
34	0,50 EUR	53	0,83 EUR
35	0,52 EUR	54	0,83 EUR
36	0,53 EUR	55	0,84 EUR

### Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 5.000 EUR a 38 éves biztosított esetében, úgy a táblázatban szereplő 1.000 EUR-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  $0,56 \text{ EUR} \times (5.000 \text{ EUR}/1.000 \text{ EUR}) = 2,80 \text{ EUR}$  kockázati díjat von le a Biztosító.

## III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási szerződés tartama	Jóváírás időpontja	Jóváírás mértéke*
minimum 10 év, de rövidebb, mint 12 év	Biztosítási szerződés 7. évfordulója.	• 90%
minimum 12 év, de rövidebb, mint 13 év	Biztosítási szerződés 8. évfordulója.	• 90%
minimum 13 év, de rövidebb, mint 15 év	Biztosítási szerződés 9. évfordulója.	• 90%
minimum 15 év, de rövidebb, mint 20 év	Biztosítási szerződés 10. évfordulója, és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	• 115% a 10. évfordulón és • 35% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón
minimum 20 év	Biztosítási szerződés 10., 15., és a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulója.	• 70% a 10. évfordulón, • 70% a 15. évfordulón és • 70% a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón

\* A jóváírás évfordulóig 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 150 EUR havi díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 1.260 EUR (150 EUR x 12 x 70%),
- a 15. évfordulón 1.260 EUR (150 EUR x 12 x 70%) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 1.260 EUR (150 EUR x 12 x 70%)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz jóváírásának időpont- jáig: díjnémfizetés 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 20 éves tartamra és 150 EUR havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 10. évfordulón 1.197 EUR (150 EUR x 12 x 70% x 0,95),
- a 15. évfordulón 1.197 EUR (150 EUR x 12 x 70% x 0,95) és
- az utolsó évfordulón 1.197 EUR (150 EUR x 12 x 70% x 0,95)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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