

Alfa Zen Pro USD
befektetési egységekhez
kötött nyugdíjbiztosítás

Különös feltételei

Az Alfa Zen Pro USD meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, amerikai dollár nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

Érvényes: 2026. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

I. AZ ALFA ZEN PRO USD MEGHATÁROZOTT TARTAMRA SZÓLÓ, RENDSZERES DÍJAS, AMERIKAI DOLLÁR NYILVÁNTARTÁSÚ, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI	2
I.1 Általános rendelkezések.....	2
I.2 Nyugdíjbiztosítás meghatározása.....	2
I.3 Biztosított.....	2
I.4 Kedvezményezett.....	2
I.5 A biztosítás tartama	2
I.6 Biztosítási esemény és szolgáltatás.....	3
I.7 Nyugdíjbiztosítási szerződések speciális feltételei.....	4
I.8 A biztosítás megszűnése	4
I.9 Kiegészítő biztosítások	4
I.10 Járadékfizetési szabályok.....	5
I.11 Adó-visszatérítés kezelése devizás nyugdíjbiztosítási szerződések esetén	5
I.12 Díjfizetés szabályai	5
I.13 Vagyonkezelési költség	5
I.14 Szerződéses kapcsolattartás szabályai.....	5

I. AZ ALFA ZEN PRO USD MEGHATÁROZOTT TARTAMRA SZÓLÓ, RENDSZERES DÍJAS, AMERIKAI DOLLÁR NYILVÁNTARTÁSÚ, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

Érvényes: 2026. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

A jelen nyugdíjbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alpbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alpbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások, valamint választható kiegészítő biztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az általános feltételek és az alpbiztosítás különös feltételei rendelkezéseinek eltérése esetén az alpbiztosítás különös feltételeiben foglaltakat kell alkalmazni. A jelen alpbiztosítási szerződésre vonatkozó különös feltételekben nem rendezett kérdésekben az általános feltételek az irányadóak.

I.1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen alpbiztosítás amerikai dollár nyilvántartású, rendszeres díjfizetésű nyugdíjbiztosítás.

I.2 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MEGHATÁROZÁSA

A nyugdíjbiztosítás jogszabály szerint olyan életbiztosítás, ahol a Biztosító teljesítésére – a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult (ideértve az adó-visszatérítésre jogosító befizetések terhére eszközölt visszavásárlást is), és a Biztosító szolgáltatását:

- a biztosított halála, vagy
- a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése, vagy
- a biztosított egészségi állapotának az erre illetékes magyar hatóság által megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő károsodása – feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), kivéve, amikor a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket eléri, vagy
- a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése (lejárat) váltja ki.

I.3 BIZTOSÍTOTT

I.3.1 Az alpbiztosítási szerződés biztosítottja lehet **a szerződés megkötésekor legalább 18 éves és a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 10 évvel fiatalabb azon természetes személy,**

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- akit a Biztosító biztosítottként elfogad.

I.3.2 Jelen alpbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítások biztosítottjaként társbiztosított (általános feltételek 1.6.4 pont) felvételére nincs lehetőség.

I.3.3 Jelen alpbiztosítás esetén a biztosított személyének megváltoztatására nincs lehetőség.

I.4 KEDVEZMÉNYEZETT

Jelen biztosítási szerződés minden – a biztosított életében esedékes – szolgáltatására a biztosított, a haláleseti szolgáltatásra pedig a név szerint megjelölt kedvezményezett, annak hiányában a biztosított örököse jogosult.

I.5 A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen alpbiztosítási szerződés határozott tartamra köthető. A tartam a szerződés biztosítottjának a szerződés megkötésekor megállapított belépési életkorától és a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatártól függ.

I.6 BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

A kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező biztosítási események és a szolgáltatások:

Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó biztosítási esemény és szolgáltatás

I.6.1. Lejárat, azaz öregségi nyugdíjnyújtás

- I.6.1.1 Biztosítási esemény: a szerződés létrejöttkor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi elérése.
- I.6.1.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályok szerint érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.
- I.6.1.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a szerződésnek a lejárat időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

I.6.2. Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás

- I.6.2.1 Biztosítási esemény: a saját jogú öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése, feltéve, hogy azt még a biztosított életében a Biztosítónak bejelentették, valamint, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.
- I.6.2.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges első dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezése.
- I.6.2.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a szerződésnek a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában – ami megegyezik az igény bejelentés dátumával – érvényes aktuális értékét fizeti ki.

I.6.3. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatások

- I.6.3.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított, legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a Biztosítónak bejelentették, valamint a biztosítás még érvényesen fennáll.
- I.6.3.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges első dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezése.
- I.6.3.3 Mérsékelt egészségkárosodás: Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri a 40%-os, de nem haladja meg a 69%-os mértékét.
- I.6.3.4 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a szerződésnek a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában – ami megegyezik az igény bejelentés dátumával – érvényes aktuális értékét fizeti ki.
- I.6.3.5 Fokozott egészségkárosodás: Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 70%-os mértékét.
- I.6.3.6 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a fokozott egészségkárosodás esetére meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a szerződésnek a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában – ami megegyezik az igény bejelentés dátumával – érvényes aktuális értékét fizeti ki.
- I.6.3.7 **Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket elérte (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult volt-e, vagy sem), a maradandó egészségkárosodás bejelentése nem minősül biztosítási eseménynek. Ezen esetekben a Biztosító szolgáltatást nem nyújt, és amennyiben a bejelentésben foglaltak alapján nem válik szükségessé a szerződés módosítása vagy megszüntetése, a szerződés változatlan feltételekkel hatályban marad.**

I.6.4. Haláleseti szolgáltatás

- I.6.4.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.
- I.6.4.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a haláleset időpontja.
- I.6.4.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a Kezdeti haláleseti szolgáltatásra meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a szerződésnek a bejelentés időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

1.7 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEK SPECIÁLIS FELTÉTELEI

- 1.7.1** Amennyiben a jelen albiztosítás különös feltételei 1.6.1 pont és 1.6.2 pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig nem telt el 10 év, akkor a Biztosító a biztosított kérése esetén a szolgáltatást nem csökkenő összegű, meghatározott tartamú járadékként fizeti ki, amely járadékot az esemény bekövetkeztét követően a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig vagy a biztosított korábbi haláláig folyósítja. Ez esetben a szerződésen jóváírt adó-visszatérítéseket nem kell visszatéríteni az adóhatóságnak.
- 1.7.2** Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a hatályos adójogszabályi rendelkezésekben megállapított minimális járadékszolgáltatási összeget nem éri el, úgy a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető anélkül, hogy a szerződésen jóváírt adó-visszatérítéseket vissza kellene téríteni az adóhatóságnak.
- 1.7.3** Amennyiben a jelen albiztosítás különös feltételei 1.6.1 pont és 1.6.2 pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés létrejöttétől a biztosítási szolgáltatás teljesítéséig már eltelt 10 év, akkor a biztosított rendelkezése szerint a Biztosító egy összegben vagy tartamos, a járadékszolgáltatási feltételek szerinti járadékként fizeti ki a szolgáltatást.
- 1.7.4** A jelen albiztosítás különös feltételei 1.6.3 és 1.6.4 pontjában meghatározott biztosítási események bekövetkeztekor a Biztosító a szolgáltatást egy összegben fizeti ki.
- 1.7.5** A jelen albiztosítás különös feltételei **1.6.1, 1.6.2, 1.6.3 és 1.6.4 pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető**, és ezzel a kockázatviselés megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.
- 1.7.6** **A szerződés lejártával a jelen albiztosítás különös feltételei 1.6.2, 1.6.3 és 1.6.4 pontjában felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik.**
- 1.7.7** **A Biztosító bármelyik biztosítási esemény utáni szolgáltatásának teljesítését követően sem kerülhet még egyszer kifizetésre a szerződés értéke.**
- 1.7.8** **A jelen albiztosítás különös feltételei 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3 és 1.6.4 pontjában meghatározott biztosítási események közül, amennyiben bármelyik bejelentésre kerül, a Biztosító teljesíti a bejelentett biztosítási esemény biztosítottjára vonatkozó, a Biztosító által az igény bejelentés napján nyilvántartott összes, a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza törvény) szerinti nyugdíjbiztosítási szerződés szolgáltatását a jelen feltételekben meghatározott szabályoknak megfelelően.**

1.8 A BIZTOSÍTÁS MEGSZŪNÉSE

A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen albiztosítás különös feltételei 1.6 pontjában felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájakor, illetve az általános feltételek 1.9.5 pont szerinti megszűnések eseteiben. A Biztosító a szerződés aktuális értéke kifizetése vonatkozásában az általános feltételek 1.9.7 pontja szerint számol el.

1.9 KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

- 1.9.1** Jelen albiztosítási szerződéshez – a Biztosító mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők.
- 1.9.2** **Egyéb, beépített kiegészítő biztosításhoz kapcsolódó biztosítási esemény és szolgáltatás**
- 1.9.2.1** **Beépített kiegészítő biztosítás – Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás**
- 1.9.2.1.1** Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítási tartam alatt bekövetkező közlekedési balesete (általános feltételek 1.2.16 pont) miatti, a közlekedési balesettől számított 1 éven belüli, még a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.
- 1.9.2.1.2** A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a baleset napja.
- 1.9.2.1.3** Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halálesetre a Függelékben meghatározott biztosítási összeget, valamint a jelen albiztosítás különös feltételei 1.6.4. pontban meghatározott szolgáltatást fizeti ki.
- 1.9.2.2** A Biztosító a tartam során értékkövetést – az árszínvonal változás hatását ellensúlyozó, a biztosítási díjra és a szolgáltatási összegre vonatkozó korrekciót – a beépített kiegészítő közlekedési baleseti halál biztosítás összegére nem alkalmaz.
- 1.9.2.3** A kockázati díjrész a jelen albiztosítás különös feltételei alapján vállalt biztosítási szolgáltatás ellenértéke, a Biztosító kockázatban állásának – a mindenkorai díjszabások alapján megállapított – díja. A beépített kiegészítő közlekedési baleseti halál szolgáltatás kockázati díjának mértékét jelen feltételek Függeléke tartalmazza.

I.10 JÁRADÉKFIZETÉSI SZABÁLYOK

Amennyiben a biztosított a jelen alapbiztosítás különös feltételei 1.6.1 pont és az 1.6.2 pont szerinti biztosítási események szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet a Biztosító járadékszolgáltatási feltételei szerint. Járadékszolgáltatás teljesítése esetén kifizetésre kerülő összegeket a Biztosító az ügyfél által meghatározott devizaszámlára az adott szerződés devizanemében, átutalással teljesíti. Az ettől eltérő devizanemű kifizetési igények esetén az átutalási, átváltási költségek az ügyfelet terhelik.

I.11 ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS KEZELÉSE DEVIZÁS NYUGDÍJBIZOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEK ESETÉN

I.11.1 A Biztosító a befizetett rendszeres és rendkívüli díjakat az adott szerződés devizanemében tartja nyilván. A Biztosító az adó-visszatérítés alapjául szolgáló összeg meghatározásakor a szerződés devizanemében jóváírt rendszeres, valamint az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlán az adott devizanemben jóváírt rendkívüli díjakat az adóév utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítja át forintra, mely forint összeg az adóról való rendelkezés alapjául szolgáló összeg.

I.11.2 A nemzeti adóhatóságtól a Biztosítóhoz forintban beérkező adó-visszatérítéseket a Biztosító számlavezető bankja váltja át forintról a szerződés devizanemére. A Biztosító az adóhatóságtól beérkező adó-visszatérítéseket a Biztosító forint számlájára történő beérkezésüket követő értékelési napon dolgozza fel, majd az ezt követő értékelési napon indítja el a devizaváltásokat. A Biztosító számlavezető bankja a devizaváltások elindításának értékelési napján (olyan banki napon, amikor van banki devizaárfolyam) deviza eladási árfolyamon váltja át a forint összegeket a szerződés devizanemére. A Biztosító a devizaváltást követő értékelési napon dolgozza fel az átváltott összegeket és az azt követő értékelési napon kezdeményezi azok befektetését az eszközalapok befektetési politikájának részét képező, „Tájékoztató a befektetési egységek eladásának/vételének elszámolási idejéről” elnevezésű dokumentumban eszközalaponként rögzített értékelési napra vonatkozó árfolyamon.

I.11.3 A nyugdíjbiztosítási szerződés teljes visszavásárlása, díj nemfizetés miatti megszűnése, egyéb nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő vagyoni érték kivonása, továbbá 10 éven belüli saját jogú nyugellátási szolgáltatása esetén, melyeknél a szolgáltatás teljesítése az Szja. törvényben megadott mértéket meghaladóan egy összegben történik, vagy az Szja. törvény rendelkezéseitől eltérő járadékszolgáltatás esetén, valamint, ha az adómentes nyugdíjszolgáltatás feltételei maradéktalanul nem teljesülnek a Biztosító a kamatadó levonása után a kifizetendő összegből levonja a szerződésre forintban befolyt adó-visszatérítések 20%-kal növelt a szerződés devizanemében meghatározott összegét, és a levont összeget visszafizeti az adóhatóság részére. A levonás alapja a szerződésre annak megszűnését megelőzően forintban beérkezett adó-visszatérítések összege. A Biztosító úgy csökkenti a kifizetést a befolyt adó-visszatérítések 20%-kal növelt összegével, hogy annak forintban meghatározott összegét a szerződés megszűnésének napján a Biztosító számlavezető bankjának utolsó ismert deviza vételi árfolyamán határozza meg a szerződés devizanemében.

I.11.4 Amennyiben az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a befolyt adó-visszatérítések 20%-kal növelt összegű visszafizetésére, úgy a Biztosító a fennmaradó részt a szerződő/biztosított felé történő elszámoláskor a szerződés teljes visszavásárlási értékéből, illetve a biztosítási szolgáltatás értékéből érvényesíti. Amennyiben a Biztosító a fennmaradó összeget nem tudja maradéktalanul levonni a teljes visszavásárlási értékéből, illetve a biztosítási szolgáltatás értékéből, ilyen esetben a Biztosító értesíti a szerződőt a forintban meghatározott adó tartozás mértékéről és a levont összeget visszafizeti az adóhatóságnak.

I.11.5 **A devizaárfolyam változásából származó kockázatot minden esetben a szerződő viseli.**

I.12 DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

Az utalások során felmerülő banki költségek a díj fizetőt terhelik.

I.13 VAGYONKEZELÉSI KÖLTSÉG

A Biztosító az általános feltételek I.4.4.1 pontjában meghatározott 1. típusú Vagyonkezelési költség elvonást alkalmazza a jelen befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződés esetén.

I.14 SZERZŐDÉSES KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

Az általános feltételek I.27 pontjában foglaltakhoz képest jelen szerződés alapértelmezetten e-kapcsolat igénybevételével jön létre. A szerződő ezirányú, kifejezett nyilatkozata alapján a kapcsolattartás módja a biztosítási tartam során postai kapcsolattartási módra változtatható.