

Alfa Zen Pro USD

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, amerikai dollár 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 USD
	minimum 15 éves, de 20 évnél rövidebb tartam esetén	900 USD
	minimum 20 éves tartam esetén	600 USD
Díjfizetés gyakorisága	havi, negyedéves, féléves, éves	
Díjfizetés módja	Átutalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 6.500 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 különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrészel 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.

Ügyfélaktiváshoz 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 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 költségsszorzó
Kamatmentes díjszámla	
—	0%
Megtakarítási alapszámla	
37. hónaptól a tartam végéig	Számlavezetési költségsszorzó: 0,165% Módosított számlavezetési költségsszorzó: Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD) esetén: 0,14%
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 költségsszorzó
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)	4.000 USD	40%	0,14%
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

$$4.000 \text{ USD} \times 0,0014 + 6.000 \text{ USD} \times 0,00165 = 15,50 \text{ USD}$$

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

$$15,50 \text{ USD} \times 0,40 = 6,20 \text{ USD}$$

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

15,50 USD x 0,60 = 9,30 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 költségelvonás mértéke a szerződés	
2. évében	3,50%
3–8. éveiben	1,95%
9–15. éveiben	1,50%
16. évétől	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 USD, amelyet a Biztosító a 37. hónaptól von le.

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 USD-ra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat amerikai dollárban 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	0,66 USD
19	0,69 USD
20	0,70 USD
21	0,72 USD
22	0,75 USD
23	0,77 USD
24	0,79 USD
25	0,82 USD
26	0,85 USD
27	0,88 USD
28	0,91 USD
29	0,93 USD
30	0,97 USD
31	1,00 USD
32	1,04 USD
33	1,08 USD
34	1,11 USD
35	1,15 USD
36	1,19 USD

Belépési életkor	Kockázati díj
37	1,23 USD
38	1,28 USD
39	1,34 USD
40	1,38 USD
41	1,44 USD
42	1,48 USD
43	1,55 USD
44	1,60 USD
45	1,67 USD
46	1,73 USD
47	1,81 USD
48	1,87 USD
49	1,94 USD
50	2,02 USD
51	2,10 USD
52	2,19 USD
53	2,30 USD
54	2,40 USD
55	2,53 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 $1,28 \text{ USD} \times (5.000 \text{ USD}/1.000 \text{ USD}) = 6,40 \text{ USD}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

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

Az Alapbiztosítás – fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás kockázati díj számításának alapja az aktuális fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás biztosítási összege. A táblázat 1.000 USD-ra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat amerikai dollárban 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 díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosulhat a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
18	0,37 USD	37	0,55 USD
19	0,38 USD	38	0,56 USD
20	0,39 USD	39	0,58 USD
21	0,39 USD	40	0,59 USD
22	0,40 USD	41	0,61 USD
23	0,40 USD	42	0,63 USD
24	0,41 USD	43	0,65 USD
25	0,42 USD	44	0,67 USD
26	0,42 USD	45	0,69 USD
27	0,43 USD	46	0,71 USD
28	0,44 USD	47	0,73 USD
29	0,45 USD	48	0,75 USD
30	0,46 USD	49	0,77 USD
31	0,47 USD	50	0,79 USD
32	0,48 USD	51	0,80 USD
33	0,49 USD	52	0,81 USD
34	0,50 USD	53	0,83 USD
35	0,52 USD	54	0,83 USD
36	0,53 USD	55	0,84 USD

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott 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 $0,56 \text{ USD} \times (5.000 \text{ USD}/1.000 \text{ USD}) = 2,80 \text{ USD}$ 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 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 150 USD havi díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 1.260 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 70\%$),
- a 15. évfordulón 1.260 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 70\%$) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 1.260 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 70\%$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz jóváírásának időpont- jáig: díj nemfizetés 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 USD havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 10. évfordulón 1.197 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 70\% \times 0,95$),
- a 15. évfordulón 1.197 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 70\% \times 0,95$) és
- az utolsó évfordulón 1.197 USD ($150 \text{ USD} \times 12 \times 70\% \times 0,95$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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