

Alfa Premium Selection Plus

Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

Függelék

Érvényes: 2026. április 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. március 1-től, az új Függelék kibocsátásáig

Minimális rendszeres éves díj	720.000 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 2.000.000 Ft összeghatárig fogad el.
Minimális rendkívüli díj	50.000 Ft
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg	2.000.000 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 kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

A költséglevonás mértéke a szerződés	
1. évében	75%
2. évében	45%
3. évében	15%

Működési költség

I.2 Adminisztrációs költség

Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költsége: a rendkívüli biztosítási díjak 0%-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 (2. 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 mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves mértéke
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	0,97%
VIG Amerikai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,03%
VIG Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,11%
VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,42%
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	0,30%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,96%
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,99%
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,40%
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,51%
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,66%
Fidelity Global Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,05%
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,06%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,05%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,08%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,04%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	0,91%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,78%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,71%
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	0,40%

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 0%-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 biztosítási szerződés megszűnéséig	Számlavezetési költségszorzó: 0,165%
Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla	
1. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	0,125%

I.7 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség)

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

A költséglevonás mértéke a szerződés	Amennyiben nem történt részvisszavásárlás* a Megtakarítási alapszámlán a visszavásárlási igény beérkezését megelőző 12 hónapban	Amennyiben történt részvisszavásárlás* a Megtakarítási alapszámlán a visszavásárlási igény beérkezését megelőző 12 hónapban
2. évében	10,00%	10,00%
3. évében	8,50%	9,00%
4. évében	7,00%	9,00%
5. évében	5,50%	8,00%
6. évében	4,00%	7,00%
7. évében	2,50%	5,00%
8. évében	1,95%	3,90%
9-15. éveiben	1,50%	3,00%
16. évtől	0,00%	0,00%

* A Biztosító a részvisszavásárlás időpontjának a részvisszavásárlási igény Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontját tekinti.

I.8 Részvisszavásárlás költsége

- A Megtakarítási alapszámla terhére történő részvisszavásárlás költsége 2.500 Ft, amennyiben az aktuális és a tartam alatti, valamennyi Megtakarítási alapszámla terhére történő részvisszavásárlás együttes összege nem haladja meg az aktuális éves rendszeres díj kétszeresét.
- Amennyiben a Megtakarítási alapszámla terhére történt aktuális és a tartam alatti, valamennyi részvisszavásárlás együttes összege meghaladja az aktuális éves rendszeres díj kétszeresét, úgy a Megtakarítási alapszámla terhére történő részvisszavásárlás költsége a Megtakarítási alapszámla terhére részvisszavásárolt összeg értékére vetített, a technikai kezdettől eltelt időtartamtól függően változó, az alábbi táblázatban megjelölt százalékos érték:

A költséglevonás mértéke a szerződés	A Megtakarítási alapszámla terhére részvisszavásárolt összeg értékének
2. évében	10,00%-a
3. évében	8,50%-a
4. évében	7,00%-a
5. évében	5,50%-a
6. évében	4,00%-a
7. évében	2,50%-a
8. évében	1,95%-a
9-15. éveiben	1,50%-a
16. évtől	0,00%-a

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Megtakarítási alapszámla minimális értéke: 300.000 Ft.

- Az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére történő részvisszavásárlás költsége: 2.500 Ft.
A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 Ft.

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.

I.10 Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés fenntartási költsége

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

Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés Megtakarítási alapszámlájának minimális értéke 80.000 Ft.

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 forintra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat forintban kifejezve, belépési életkorok szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési korhoz 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	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
16	73 Ft	35	147 Ft	54	312 Ft
17	76 Ft	36	152 Ft	55	326 Ft
18	78 Ft	37	158 Ft	56	339 Ft
19	81 Ft	38	164 Ft	57	354 Ft
20	84 Ft	39	171 Ft	58	370 Ft
21	86 Ft	40	177 Ft	59	385 Ft
22	90 Ft	41	185 Ft	60	400 Ft
23	93 Ft	42	193 Ft	61	417 Ft
24	96 Ft	43	200 Ft	62	435 Ft
25	100 Ft	44	208 Ft	63	454 Ft
26	104 Ft	45	218 Ft	64	476 Ft
27	107 Ft	46	226 Ft	65	501 Ft
28	112 Ft	47	236 Ft	66	519 Ft
29	116 Ft	48	245 Ft	67	538 Ft
30	121 Ft	49	255 Ft	68	559 Ft
31	126 Ft	50	266 Ft	69	583 Ft
32	130 Ft	51	277 Ft	70	613 Ft
33	136 Ft	52	288 Ft	71	643 Ft
34	140 Ft	53	299 Ft	72	676 Ft

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

Jóváírás időpontja	Ügyfélbónusz jóváírás mértéke*	
	720.000 Ft és 1.439.999 Ft közötti kezdeti éves díj esetén	1.440.000 Ft és ezt meghaladó kezdeti éves díj esetén
Biztosítási szerződés 8. évfordulója	20%	20%
Biztosítási szerződés 12. évfordulója	50%	115%
Biztosítási szerződés 15. évfordulója	55%	65%
Összesen	125%	200%

* 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.

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

Az ügyfélbónusz jóváírásának esedékességéig szüneteltetett időszakból eltelt	Az ügyfélbónusz mértékét csökkentő szorzó
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

IV. PÉLDA SZÁMÍTÁSOK

Példa a Megtakarítási alapszámla számlavezetési költségének meghatározására:

Eszközalap	Befektetési egységek értéke	Eszközalap súlya a Megtakarítási alapszámlán	Számlavezetési költségsszorzó
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	4.000.000 Ft	40%	0,165%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	6.000.000 Ft	60%	0,165%

A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:

(VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségsszorzó) + (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségsszorzó) = Adott havi költségelvonás teljes összege

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

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

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

VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)-súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$16.500 \text{ Ft} \times 0,60 = 9.900 \text{ Ft}$

Példa a levont kockázati díjra, választott Kezdeti haláleseti szolgáltatás esetén:

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 $164 \text{ Ft} \times (2.000.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 3.280 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 120.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén:

- a 8. évfordulón 288.000 Ft ($120.000 \text{ Ft} \times 12 \times 20\%$),
- a 12. évfordulón 1.656.000 Ft ($120.000 \text{ Ft} \times 12 \times 115\%$) és
- a 15. évfordulón 936.000 Ft ($120.000 \text{ Ft} \times 12 \times 65\%$)

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 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.

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra, megtakarítás szüneteltetése esetén:

Egy 120.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 7. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 8. évfordulón 273.600 Ft ($120.000 \text{ Ft} \times 12 \times 20\% \times 0,95$),
- a 12. évfordulón 1.573.200 Ft ($120.000 \text{ Ft} \times 12 \times 115\% \times 0,95$) és
- a 15. évfordulón 889.200 Ft ($120.000 \text{ Ft} \times 12 \times 65\% \times 0,95$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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