

Alfa Premium Selection Plus EUR

Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, euró 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	2.700 EUR
Díjfizetés gyakorisága	éves
Díjfizetés módja	Átutalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5.000 EUR összeghatárig fogad el.
Minimális rendkívüli díj	1.000 EUR
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg	10.000 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 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

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 (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 (EUR)	0,98%
VIG Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)	1,11%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)	0,94%
VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)	0,95%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)	0,98%
VIG Panoráma Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)	0,94%
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	0,52%
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	1,06%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	1,05%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (EUR)	1,08%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	1,04%
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	0,17%

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 költségsszorzó
Kamatmentes díjszámla	
—	0%
Megtakarítási alapszámla	
37. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	Számlavezetési költségsszorzó: 0,165%
	Módosított számlavezetési költségsszorzó: BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR) esetén: 0,05%
Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla	
1. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	0,125%

Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

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 költségelvonás 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%

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
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) A Megtakarítási alapszámla terhére történő részvisszavásárlás költsége 10 EUR, amennyiben az aktuális és a tartam alatti, valamennyi Megtakarítási alapszámla terhére történő részvisszavásárlás együttes összege nem haladja meg az aktuális éves rendszeres díj kétszeresét.
- b) 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: 900 EUR.

- c) Az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére történő részvisszavásárlás költsége: 10 EUR.
A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 EUR.

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

Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés Megtakarítási alapszámlájának minimális értéke 200 EUR.

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 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 díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosulhat a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
16	0,99 EUR	35	1,73 EUR	54	3,25 EUR
17	1,03 EUR	36	1,78 EUR	55	3,38 EUR
18	1,05 EUR	37	1,83 EUR	56	3,50 EUR
19	1,08 EUR	38	1,89 EUR	57	3,64 EUR
20	1,11 EUR	39	1,95 EUR	58	3,79 EUR
21	1,13 EUR	40	2,01 EUR	59	3,93 EUR

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
22	1,17 EUR	41	2,08 EUR	60	4,06 EUR
23	1,20 EUR	42	2,16 EUR	61	4,23 EUR
24	1,23 EUR	43	2,22 EUR	62	4,40 EUR
25	1,27 EUR	44	2,29 EUR	63	4,59 EUR
26	1,31 EUR	45	2,39 EUR	64	4,80 EUR
27	1,34 EUR	46	2,46 EUR	65	5,04 EUR
28	1,39 EUR	47	2,55 EUR	66	5,21 EUR
29	1,43 EUR	48	2,64 EUR	67	5,40 EUR
30	1,48 EUR	49	2,73 EUR	68	5,60 EUR
31	1,53 EUR	50	2,83 EUR	69	5,83 EUR
32	1,57 EUR	51	2,93 EUR	70	6,12 EUR
33	1,63 EUR	52	3,03 EUR	71	6,45 EUR
34	1,66 EUR	53	3,13 EUR	72	6,77 EUR

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

Jóváírás időpontja	Ügyfélbónusz jóváírás mértéke*	
	2.700 EUR és 5.399 EUR közötti kezdeti éves díj esetén	5.400 EUR és ezt meghaladó kezdeti éves díj esetén
Biztosítási szerződés 8. évfordulója	35%	35%
Biztosítási szerződés 12. évfordulója	35%	100%
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
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 költségszorzó
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	4.000 EUR	40%	0,05%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)	6.000 EUR	60%	0,165%

A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:

(BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR) befektetési egységeinek értéke) x (BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)-hoz tartozó költségszorzó) + (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR) befektetési egységeinek értéke) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)-hoz tartozó költségszorzó) = Adott havi költségelvonás teljes összege

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

BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

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

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

$$11,90 \text{ EUR} \times 0,60 = 7,14 \text{ EUR}$$

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

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 $1,89 \text{ EUR} \times (5.000 \text{ EUR} / 1.000 \text{ EUR}) = 9,45 \text{ EUR}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 5.400 EUR éves díjjal megkötött szerződés esetén:

- a 8. évfordulón 1.890 EUR (5.400 EUR x 35%),
- a 12. évfordulón 5.400 EUR (5.400 EUR x 100%) és
- a 15. évfordulón 3.510 EUR (5.400 EUR x 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 5.400 EUR éves díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 7. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 8. évfordulón 1.795,5 EUR (5.400 EUR x 35% x 0,95),
- a 12. évfordulón 5.130 EUR (5.400 EUR x 100% x 0,95) és
- a 15. évfordulón 3.334,5 EUR (5.400 EUR x 65% x 0,95)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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