

Alfa Premium Selection Plus USD

Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, amerikai dollár 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 USD
Díjfizetés gyakorisága	éves
Díjfizetés módja	Átutalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5.000 USD összeghatárig fogad el.
Minimális rendkívüli díj	1.000 USD
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg	10.000 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 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 USD (A kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)

B. ÚJ SZERZŐDÉSEKRE ÉS A MEGLÉVŐ SZERZŐDÉSEKRE EGYARÁNT VONATKOZÓ KÖLTSÉGEK

I.4 Vagyongkezelési 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 vagyongkezelési költség éves mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyongkezelési költség éves mértéke
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	0,97%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,95%
VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	0,95%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,98%
VIG Panoráma Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	0,94%
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,44%
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,06%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,05%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,07%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,04%
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,07%
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	0,25%

A biztosítási szerződés befektetési módjának hagyományos befektetésre történő módosítása esetén a vagyongkezelési 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%
	Módosított számlavezetési költségszorzó: Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD) esetén: 0,09%
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 USD, 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 USD.

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

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 USD, amelyet a Biztosító a 37. hónaptól von le.

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

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

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

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

Jóváírás időpontja	Ügyfélbónusz jóváírás mértéke*	
	2.700 USD és 5.399 USD közötti kezdeti éves díj esetén	5.400 USD 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 költségszorító
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszkőzalap (USD)	4.000 USD	40%	0,09%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszkőzalap (USD)	6.000 USD	60%	0,165%

A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:

(Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszkőzalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszkőzalap (USD)-hoz tartozó költségszorító) + (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszkőzalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszkőzalap (USD)-hoz tartozó költségszorító) = Adott havi költségvonás teljes összege

$4.000 \text{ USD} \times 0,0009 + 6.000 \text{ USD} \times 0,00165 = 13,50 \text{ USD}$

Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszkőzalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségvonás teljes összege) x (Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszkőzalap (USD) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$13,50 \text{ USD} \times 0,40 = 5,40 \text{ USD}$

VIG MegaTrend Részvény Pro Eszkőzalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségvonás teljes összege) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszkőzalap (USD) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$13,50 \text{ USD} \times 0,60 = 8,10 \text{ USD}$

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

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

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 5.400 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén:

- a 8. évfordulón 1.890 USD ($5.400 \text{ USD} \times 35\%$),
- a 12. évfordulón 5.400 USD ($5.400 \text{ USD} \times 100\%$) és
- a 15. évfordulón 3.510 USD ($5.400 \text{ USD} \times 65\%$)

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 5.400 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 7. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 8. évfordulón 1.795,5 USD ($5.400 \text{ USD} \times 35\% \times 0,95$),
- a 12. évfordulón 5.130 USD ($5.400 \text{ USD} \times 100\% \times 0,95$) és
- a 15. évfordulón 3.334,5 USD ($5.400 \text{ USD} \times 65\% \times 0,95$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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