

Alfa Premium Selection Plus

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 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	396.000 Ft
Díjfizetés gyakorisága	havi, negyedéves, féléves, éves
Díjfizetés módja	Folyósámla/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 különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrésszel 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%	45%
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 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 tartam végéig	Számlavezetési költségszorzó: 0,165%
Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla	
1. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla	
1. hónaptól a tartam végéig	0,165%

I.7 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség)

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

A költséglevonás mértéke a szerződés	
2. évében	10,00%
3. évében	8,50%
4. évében	7,00%
5. évében	5,50%
6. évében	4,00%
7. évében	2,50%
8. évében	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 1.000 Ft, amelyet a Biztosító a 37. hónaptól von le.

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 Ft-ra mutatja a havonta levonásra kerülő kockázati díjat forintban 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 díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosulhat a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj
18	53 Ft
19	56 Ft
20	57 Ft
21	59 Ft
22	62 Ft
23	64 Ft
24	66 Ft
25	69 Ft
26	72 Ft
27	75 Ft
28	78 Ft
29	81 Ft
30	85 Ft
31	88 Ft
32	92 Ft
33	96 Ft
34	100 Ft
35	104 Ft
36	108 Ft

Belépési életkor	Kockázati díj
37	113 Ft
38	118 Ft
39	124 Ft
40	129 Ft
41	135 Ft
42	140 Ft
43	147 Ft
44	153 Ft
45	160 Ft
46	167 Ft
47	175 Ft
48	182 Ft
49	190 Ft
50	198 Ft
51	207 Ft
52	216 Ft
53	227 Ft
54	238 Ft
55	251 Ft

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

Az Alapbiztosítás – fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás kockázati díj számításának alapja az aktuális fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás biztosítási összege. A táblázat 100.000 Ft-ra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban 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 díjmelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosulhat a számított kockázati díj a szerződésben.

Belépési életkor	Kockázati díj
18	34 Ft
19	34 Ft
20	35 Ft
21	35 Ft
22	36 Ft
23	37 Ft
24	37 Ft
25	38 Ft
26	39 Ft
27	40 Ft
28	41 Ft
29	42 Ft
30	43 Ft
31	44 Ft
32	45 Ft
33	46 Ft
34	48 Ft
35	49 Ft
36	51 Ft

Belépési életkor	Kockázati díj
37	53 Ft
38	54 Ft
39	56 Ft
40	58 Ft
41	60 Ft
42	62 Ft
43	64 Ft
44	66 Ft
45	68 Ft
46	70 Ft
47	73 Ft
48	75 Ft
49	77 Ft
50	79 Ft
51	81 Ft
52	82 Ft
53	83 Ft
54	84 Ft
55	84 Ft

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási szerződés tartama	Ügyfélbónusz jóváírás időpontja és mértéke*	
	Biztosítási szerződés 10. évfordulója	Lejáratot megelőző utolsó biztosítási évforduló
396.000–647.999 Ft közötti kezdeti éves díj esetén		
minimum 10 év, de rövidebb, mint 15 év	—	45%
minimum 15 év, de rövidebb, mint 20 év	45%	50%
minimum 20 év	45%	105%
648.000 Ft és ezt meghaladó kezdeti éves díj esetén		
minimum 10 év, de rövidebb, mint 15 év	—	45%
minimum 15 év, de rövidebb, mint 20 év	45%	110%
minimum 20 év	45%	165%

* 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
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 költségszorzó) + (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF) befektetési egységeinek értéke) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)-hoz tartozó költségszorzó) = 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 $118 \text{ Ft} \times (2.000.000 \text{ Ft}/100.000 \text{ Ft}) = 2.360 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

Példa a levont kockázati díjra, választott fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás esetén:

Amennyiben a választott fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás biztosítási összege 2.000.000 Ft a 38 éves biztosított esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $54 \text{ Ft} \times (2.000.000 \text{ Ft}/100.000 \text{ Ft}) = 1.080 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 20 éves tartamra és 60.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 324.000 Ft ($60.000 \text{ Ft} \times 12 \times 45\%$) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 1.188.000 Ft ($60.000 \text{ Ft} \times 12 \times 165\%$)

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 20 éves tartamra és 60.000 Ft havi díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 10. évfordulón 307.800 Ft ($60.000 \text{ Ft} \times 12 \times 45\% \times 0,95$) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 1.128.600 Ft ($60.000 \text{ Ft} \times 12 \times 165\% \times 0,95$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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