

Alfa Premium Selection Plus USD

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, amerikai dollár 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	1.500 USD
Díjfizetés gyakorisága	negyedéves, féléves, 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 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

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 (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 (USD)	0,97%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,95%
VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	0,95%
VIG Mega Trend 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 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%
	Módosított számlavezetési költségszorzó: Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD) esetén: 0,09%
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%

Ügyfélaktiváshoz 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	10,00%
3. évében	8,50%
4. évében	7,00%
5. évében	5,50%
6. évében	4,00%

A költséglevonás mértéke a szerződés	
7. évében	2,50%
8. évében	1,95%
9–15. éveiben	1,50%
16. évtől	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.

Kockázatelbírálás 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

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

Belépési életkor	Kockázati díj
18	0,37 USD
19	0,38 USD
20	0,39 USD
21	0,39 USD
22	0,40 USD
23	0,40 USD
24	0,41 USD
25	0,42 USD
26	0,42 USD
27	0,43 USD
28	0,44 USD
29	0,45 USD
30	0,46 USD
31	0,47 USD
32	0,48 USD
33	0,49 USD
34	0,50 USD
35	0,52 USD
36	0,53 USD

Belépési életkor	Kockázati díj
37	0,55 USD
38	0,56 USD
39	0,58 USD
40	0,59 USD
41	0,61 USD
42	0,63 USD
43	0,65 USD
44	0,67 USD
45	0,69 USD
46	0,71 USD
47	0,73 USD
48	0,75 USD
49	0,77 USD
50	0,79 USD
51	0,80 USD
52	0,81 USD
53	0,83 USD
54	0,83 USD
55	0,84 USD

III. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási szerződés tartama	Ügyfélbónusz jóváírás időpontja és mértéke*				
	Biztosítási szerződés 7. évfordulója	Biztosítási szerződés 8. évfordulója	Biztosítási szerződés 9. évfordulója	Biztosítási szerződés 10. évfordulója	Lejáratot megelőző utolsó biztosítási évforduló
1.500–2.999 USD közötti kezdeti éves díj esetén					
minimum 10 év, de rövidebb, mint 11 év	40%	—	—	—	—
minimum 11 év, de rövidebb, mint 13 év	—	40%	—	—	—
minimum 13 év, de rövidebb, mint 15 év	—	—	40%	—	—
minimum 15 év, de rövidebb, mint 20 év	—	—	—	40%	35%
minimum 20 év	—	—	—	40%	80%
3.000 USD és ezt meghaladó kezdeti éves díj esetén					
minimum 10 év, de rövidebb, mint 11 év	40%	—	—	—	—
minimum 11 év, de rövidebb, mint 13 év	—	40%	—	—	—
minimum 13 év, de rövidebb, mint 15 év	—	—	40%	—	—
minimum 15 év, de rövidebb, mint 20 év	—	—	—	40%	95%
minimum 20 év	—	—	—	40%	140%

* 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 költség-szorzó
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	4.000 USD	40%	0,09%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	6.000 USD	60%	0,165%

A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:

(Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)-hoz tartozó költség-szorzó) + (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)-hoz tartozó költség-szorzó) = Adott havi költségelvonás 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 Eszközalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

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

VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (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 $1,28 \text{ USD} \times (5.000 \text{ USD} / 1.000 \text{ USD}) = 6,40 \text{ USD}$ kockázati díjat von le a Biztosító.

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

Amennyiben a fokozott egészségkárosodásra szóló szolgáltatás választott biztosítási összege 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.

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 20 éves tartamra és 3.000 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén

- a 10. évfordulón 1.200 USD ($3.000 \text{ USD} \times 40\%$),
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 4.200 USD ($3.000 \text{ USD} \times 140\%$)

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 3.000 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén, ha a tartam 9. évében 5 hónapon keresztül volt a megtakarítás szüneteltetve, akkor

- a 10. évfordulón 1.140 USD ($3.000 \text{ USD} \times 40\% \times 0,95$) és
- a lejáratot megelőző utolsó évfordulón 3.990 USD ($3.000 \text{ USD} \times 140\% \times 0,95$)

kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

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