

## Alfa Nexa USD

### Határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, amerikai dollár nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

#### Függelék

Érvényes: 2026. július 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. június 1-jétől az új Függelék kibocsátásáig

Minimális egyszeri díj	10.000 USD
Díjfizetés gyakorisága	Egyszeri
Díjfizetés módja	Átutalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 6.500 USD összeghatárig fogad el.
Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg	Az egyszeri díj 10%-a, 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 költségelvonás egyszeri, melynek mértéke az egyszeri biztosítási díj százalékában: 7%.

##### Ügyfélaktiváshoz kapcsolódó költség

##### I.2 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.3 Vagyonkezelési költség (1. 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 maximum mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség Maximális éves mértéke
Alfa Amerikai Részvény Eszközalap (USD)	0,60%
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Ázsiai Részvény Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Health & Protection Európai Részvény Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (USD)	1,95%
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (USD)	0,60%
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,39%
Alfa Trend Részvény Eszközalap (USD)	1,95%

### Működési költségek

#### I.4 Adminisztrációs költség

A kockázati díjrészel csökkentett egyszeri biztosítási díj 0%-a.

#### I.5 Számlavezetési költség

Költségelvonás időszaka az egyes számlák vonatkozásában	A havi számlavezetési költség összegének meghatározásánál alkalmazott Számlavezetési költségszorzó
<b>Kamatmentes díjszámla</b>	
—	0,00%
<b>Megtakarítási alapszámla</b>	
1. hónaptól a biztosítási szerződés megszűnéséig	<b>Számlavezetési költségszorzó: 0,11%</b>

**Példa a Megtakarítási alapszámla számlavezetési költségének meghatározására:**

Eszközalap	Befektetési egységek értéke	Eszközalap súlya a Megtakarítási alapszámlán	Számlavezetési költségszorzó
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)	4.000 USD	40%	0,11%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)	6.000 USD	60%	0,11%

**A számlavezetési költség adott havi, teljes összegének meghatározása:**

(Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)-hoz tartozó költségszorzó) + (Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD) befektetési egységeinek értéke) x (Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)-hoz tartozó költségszorzó) = Adott havi költségelvonás teljes összege

$$4.000 \text{ USD} \times 0,0011 + 6.000 \text{ USD} \times 0,0011 = 11,00 \text{ USD}$$

Az Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$$11,00 \times 0,40 = 4,40 \text{ USD}$$

Az Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)-ból elvont számlavezetési költség = (Adott havi költségelvonás teljes összege) x (Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD) súlya a Megtakarítási alapszámlán)

$$11,00 \times 0,60 = 6,60 \text{ USD}$$

## Ügyfélaktiváshoz kapcsolódó költségek

### I.6 Visszavásárlási költség

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

A költséglevonás mértéke a szerződés	
1.-2. éveiben	2,00%
3.-5. éveiben	1,00%
6.-15. éveiben	0,35%
16. és azt követő éveiben	0,00%

### I.7 Részvisszavásárlás költsége

A részvisszavásárlás költsége: 10 USD.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Megtakarítási alapszámla minimális értéke: 10.000 USD

### 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 vonatkozásában az átcsoportosított összeg: 0,25%-a.

## II. ÜGYFÉLBÓNUSZ

Jóváírás időpontja	Jóváírás mértéke*
Biztosítási szerződés 5. évfordulója.	7%

\* A jóváírás a szerződés egyszeri díjának a táblázatban meghatározott %-a.

#### Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy 15.000 USD egyszeri díjjal megkötött szerződés esetén az 5. évfordulón 1.050 USD (15.000 USD x 7%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig: megszűnés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott biztosítási események, valamint olyan összegű részvisszavásárlás, amely az általános feltételek 1.5.2. pontjában meghatározottak szerint az ügyfélbónusz elvesztését eredményezi.