

Alfa Premium Selection USD

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzata

Függelék

Érvényes: 2024. március 1-jei, és azt követő technikai kezdetű szerződésekre az új Függelék kibocsátásáig

A biztosítás feltételeinek I.4.1 pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a biztosító az éves értesítőben küld tájékoztatást.

Minimális rendszeres éves díj:	2.100 USD
Díjfizetés gyakorisága:	éves
Minimális rendkívüli díj:	1.000 USD
Díjfizetés módja:	Egyéni utalás. A Biztosító készpénzzel történő díjbefizetést a partnerbankkal történt megállapodás alapján 5 ezer dollár összeghatárig fogad el.
A szerződés tartama:	5–15 év
Baleseti halál biztosítási összeg:	6.000 USD, amely összeg nem indexálható
Baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente:	12 USD, amely díj nem indexálható

I. 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										
	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év
1. évében:	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	80%
2. évében:	40%	40%	40%	40%	40%	40%	40%	40%	40%	40%	50%
3. évében:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	0,87%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,91%
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,93%
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)	0,93%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,89%
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)	0,89%
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,43%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,05%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,10%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	1,06%
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,07%
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	0,25%

I.3 Működési költségek

I.3.1 Számlavezetési költség:

Számla megnevezése	A költséglevonás kezdete (a tartam végéig minden hónapban)	A költség mértéke havonta
Kamatmentes díjszámla:	—	0%
Ügyfélérték számla:	37. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Lejáratú többletdíj számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%

I.4 Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

I.4.1 **Kötvényszerítési költség:** 30 USD (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)

I.4.2 Befektetési egységek átcsoportosításának költsége

- Az Alfa Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.
- A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egységek átcsoportosításának költsége a Megtakarítási alapszámlák és az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla vonatkozásában az átcsoportosított összeg 0,25%-a.

I.4.3 Rész-visszavásárlási költség

Rész-visszavásárlási költség: 10 USD.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Ügyfélérték számla minimális értéke: 200 USD.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 USD.

I.4.4 Visszavásárlási költség

Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):

- Az 5–10 éves tartamú szerződések esetében a Lejáratú többletdíj számla 100%-a.
- A 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejáratú többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától 20%.

I.4.5 **Díjmentesített szerződés fenntartási költsége:** 5 USD/hó, amely a díjmentesítést követő tizedik hónaptól kerül levonásra.

I.5 Ügyfélbónusz

- Amennyiben a biztosítási szerződés tartama legalább 10 év, de legfeljebb 14 év:
Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 10. évfordulója.
Mértéke: a jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű teljes éves díj 10%-a.
Ha a 10. biztosítási évforduló egybeesik a szerződés lejáratával, úgy az ügyfélbónusz lejáratkor, a szolgáltatás részeként kerül kifizetésre.
- Amennyiben a biztosítási szerződés tartama legalább 15 év:
Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 10. évfordulója.
Mértéke: a jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű teljes éves díj meghatározott százaléka
 - 2.100 USD–4.199 USD kezdeti éves díj esetén: 70%
 - Minimum 4.200 USD kezdeti éves díj esetén: 140%

Példa a jóváírt ügyfélbónuszra:

Egy legalább 15 éves tartamra és 4.100 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén a tartam 10-ik évfordulóján 2.870 USD (4.100 USD x 70%) kerül ügyfél-bónuszként jóváírásra.

Egy legalább 15 éves tartamra és 4.200 USD éves díjjal megkötött szerződés esetén a tartam 10-ik évfordulóján 5.880 USD (4.200 USD x 140%) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig: díj nemfizetés miatti megszűnés, megtakarítás szüneteltetése, díjmentesítés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, biztosítási esemény. A példában szereplő számok akkor érvényesek, ha a tartam alatt nem történik díjcsökkentés.