

Alfa Jáde EUR

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

Függelék

Érvényes: 2023. szeptember 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:	1.800 EUR
Díjfizetés gyakorisága:	havi, negyedéves, féléves, éves
Minimális rendkívüli díj:	500 EUR
Díjfizetés módja:	Egyéni utalás. 4,5 millió forintot vagy ennek megfelelő EUR összeget elérő készpénzes díjfizetés nem lehetséges. Ezeket a készpénzes befizetéseket a biztosító nem tekinti díjnak, jogalap nélküli befizetésként kezeli. A befizetőnek történő visszajuttatás költségét a biztosító jogosult a befizetett összegből levonni.
A szerződés tartama:	15 év
Baleseti halál biztosítási összeg:	6.000 EUR, amely összeg nem indexálható
Baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente:	12 EUR (féléves 6 EUR, negyedéves 3 EUR, havi 1 EUR), 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 tartam 15 év
1. évben:	75%
2. évben:	45%
3. évben:	15%

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	0,42%
Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (EUR)	1,06%
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	0,10%
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	0,17%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)	0,87%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)	0,91%
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)	0,93%
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)	0,93%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)	0,91%
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)	0,89%

I.3 Működési költségek

I.3.1 Adminisztrációs költség:

- a kockázati díjrészel csökkentett rendszeres biztosítási díjak 2%-a,
- a rendkívüli biztosítási díjak 2%-a.

I.3.2 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	0,165%
Lejáratí többletdíj számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,165%
Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,165%

I.4 Ügyfélaktivitáshoz kapcsolódó költségek

I.4.1 **Kötvényesítési költség:** 30 EUR (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 EUR.

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Ügyfélérték számla minimális értéke: 200 EUR.

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

I.4.4 Visszavásárlási költség

Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):

A költséglevonás mértéke a Lejáratí többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától 20%.

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

I.5 Ügyfélbónusz

Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 10. és 15. évfordulója.

Mértéke: a jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű havi – havitól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének meghatározott százaléka:

- 70%-a a 10. évfordulón
- 30%-a a 15. évfordulón

Példa a jóváírt ügyfélbónuszokra:

Egy 200 EUR havi díjjal megkötött szerződés esetén a tartam 10-ik évfordulóján 1.680 EUR (200 EUR x 12 x 70%), a 15-ik évfordulón 720 EUR (200 EUR x 12 x 30%) 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.