



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék/megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés (teljes befizetett díj): 400.000 Ft évente Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft évente		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel
<b>Forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét</b>			
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	74.532 Ft	1.894.335 Ft	2.637.284 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,76%	-15,82%	-13,23%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	80.072 Ft	2.967.276 Ft	5.612.387 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,37%	-6,05%	-3,69%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	84.832 Ft	4.639.646 Ft	14.801.255 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,99%	2,92%	5,77%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	85.432 Ft	4.925.449 Ft	17.044.470 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,94%	4,08%	7,02%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400.000 Ft	4.000.000 Ft	8.000.000 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.</b>	87.909 Ft	4.710.300 Ft	14.801.255 Ft
<b>Közlekedési baleseti haláleset</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után</b>	1.087.909 Ft	5.710.300 Ft	15.801.255 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2001–2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

### Mi történik, ha az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegefeleléségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a Biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Ezt a befektetést nem védi befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségkategóriák fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Egy éves tartási idő esetében a befektetett összeg 0%-os éves hozammal, a többi tartási időre vonatkozóan mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400.000 Ft-t fizet be.

A lakossági befektetőknél felmerülő teljes költség a termék mögöttes befektetési lehetőségek költségeitől eltérő költségeinek és a befektetési lehetőségek költségeinek kombinációjából áll, és a mögöttes befektetési lehetőségek alapján változik.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel
<b>Teljes költség</b>			
Biztosítási szerződés	318.873 Ft	860.754 Ft	2.222.776 Ft
Befektetési lehetőségek	922 Ft	353.622 Ft	2.126.790 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>			
Biztosítási szerződés	90,66%	6,08%	3,23%
Befektetési lehetőségek	7,70%	1,86%	1,85%

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 20 éves ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,85% lesz a költségek előtt és 5,77% a költségek után.

## A költségek összetétele az eszközalapra vonatkozóan

### Évente felszámított folyó költségek

#### Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek

A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.

1,95%

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő: a Biztosított saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartam** (ami a bemutatott számításokban 20 év).

A Biztosító az ajánlott tartási időt a Biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartamként határozza meg, mivel a jelen termék nyugdíjcélú megtakarításra nyújt lehetőséget a lakossági ügyfél számára. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került – a Szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződése visszavásárlását. Visszavásárláskor általános feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal. Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés lejárat előtti megszüntetése esetén a termék kockázati mutatója is jelentősen változhat. A Biztosító a biztosítási szerződés 15. évfordulóját megelőző megszüntetése, azaz visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnéskor a Megtakarítási alapszámláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza.

A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) a szerződés értékének (Kamatmentes díjszámla, a Megtakarítási alapszámla, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, valamint az esetleges Rendkívüli megtakarítási számlák) a visszavásárlási költséggel, az adókötelezettségekkel és az adóvisszatérítések 20%-kal növelt összegével csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egy nyugdíjbiztosítás, így a Szerződő által az adott naptári évben befizetett rendszeres, valamint az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára befizetett rendkívüli díjak után a Szerződő a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§ (1) bekezdése alapján adó visszatérítést igényelhet. A szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékéből, amennyiben az erre fedezetet nyújt, a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és a hatályos adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére. Amennyiben az Adó-visszatérítésre kezelésére szolgáló számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a Szerződő felé történő elszámoláskor a kifizetett összegből a teljes adótartozás összegét levonja. Amennyiben az elszámoláskor az adótartozást nem tudja maradéktalanul levonni, úgy a Biztosító értesíti a Szerződőt az adótartozás mértékéről.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a Biztosító a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételeiben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget levonja az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról. Jelen termék esetében rész-visszavásárlás a Megtakarítási alapszámla és az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számla terhére nem igényelhető.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalanul és egyértelmű megválaszolásával, valamint a nyilatkozat aláírásával van lehetőség. A teljes, illetve a rész-visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az igény elbírálásához szükséges összes okmány beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, hogy a befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljárva szerződést megkötő természetes személy Szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést a Biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. Ebben az esetben a befizetett díjból csak a kötvényesítési költség kerül levonásra, amelynek mértéke 14.000 Ft. A Biztosító a Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel az általános feltételekben meghatározott módon elszámolni.

A Biztosító a kifizetéseket jelen biztosítási szerződés vonatkozásában az ügyfél által meghatározott számlára forintban (Ft) történő átutalással teljesíti. Az ettől eltérő pénznemű kifizetési igények esetén az átutalási, átváltási költségek az ügyfelet terhelik.

## Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél), a Biztosító, a Biztosító megbízásból eljáró ügynök vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbi csatornák valamelyikén közölhesse.

- Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Központi Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Az elérhetőségekről az [alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html](http://alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html) oldalon tájékozódhat.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgát nyitvatartási idejéről az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html) oldalon tájékozódhat.
- Elektronikus úton** az [alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html) linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html) felületen elhelyezett panaszbejelentőn vagy a [panasz@alfa.hu](mailto:panasz@alfa.hu) e-mail címen.
- Postai úton:** Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., Panasz és Kiemelt Ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22.
- Telefaxon:** (+36) 1-476-5791.
- Az **MNB panaszbejelentő formanyomtatványán**.

A Panaszkezelési szabályzatot és a panaszbejelentéshez kapcsolódó nyomtatványainkat az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatványok](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatványok) oldalon találja.

## További fontos információk

A jelen biztosítási termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: [alfa.hu/dokumentumok/a-nyugdijbiztositas-dokumentumai.html](http://alfa.hu/dokumentumok/a-nyugdijbiztositas-dokumentumai.html)

A jelen Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum, a biztosítási termék kínálatában szereplő eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok, valamint az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a Biztosító honlapján: [alfa.hu/életbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html](http://alfa.hu/életbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html)

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

Felhívjuk figyelmét, hogy az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a Szerződő viseli. Az eszközalapok befektetési politikáját – biztosítási termékek szerint rendezve – a Biztosító honlapján olvashatja el: [alfa.hu/életbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html](http://alfa.hu/életbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html)