

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): 720.000 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 visszavásárol
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	161.463 Ft	5.638.189 Ft	11.390.924 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,56%	-4,94%	-2,40%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	161.994 Ft	5.784.963 Ft	12.003.717 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,53%	-4,41%	-1,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	166.496 Ft	7.231.177 Ft	19.313.343 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,29%	0,09%	2,83%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	166.937 Ft	7.394.649 Ft	20.293.557 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,26%	0,53%	3,30%
Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj)		720.000 Ft	7.200.000 Ft	14.400.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.	184.995 Ft	7.341.297 Ft	19.313.343 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	2.184.995 Ft	9.341.297 Ft	—
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	—

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

Ez a forgatókönyvtípus egy 2000–2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi 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 értesítő 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 költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, 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 720.000 Ft-ot 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 visszavásárol
Teljes költség			
Biztosítási szerződés	557.963 Ft	1.520.837 Ft	3.267.388 Ft
Befektetési lehetőségek	308 Ft	95.762 Ft	504.766 Ft
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	97,47%	5,17%	2,38%
Befektetési lehetőségek	0,08%	0,24%	0,28%

* 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 5,49% lesz a költségek előtt és 2,83% a költségek után.

