

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800
Honlap: www.alfa.hu

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (úgynevezett unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíj-biztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII.22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{NY} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{NY}?

A TKM^{NY} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM^{NY} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM^{NY} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45–50–55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45–55–60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20–15–10, illetve 20–10–5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{NY} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendőek, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas vagy
 - 25.000,- Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{NY} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NY-01 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, azonban az ügyfél választhat külön halálesetre és/vagy fokozott egészségkárosodásra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM^{NY} értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.
- Jelen NY-01 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 1.000.000,- Ft, kockázati díja 0 Ft.

A TKM^{NY} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum–maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN NY-01 BIZTOSÍTÁS TKM^{NY} ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
4,03%–4,51%*	4,03%–4,51%*	3,98%–4,46%*	4,03%–4,50%*	3,97%–4,45%*	3,38%–3,83%*	3,04%–3,51%*

TKM^{NY}* megjegyzés: A TKM^{NY} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 11 éves tartam esetén a legmagasabb: 4,03%–4,51%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{NY} számítási eljárástól a következő módon térünk el. A termék kínálatában szereplő eszközalapok kizárólag a Befektetési Programokon keresztül érhetőek el, amelyek az egyes eszközalapok előre meghatározott sorozatából állnak..

Eszközalaponkénti TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalap neve/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,03%*	4,03%*	3,98%*	4,03%*	3,97%*	3,38%*	3,04%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,33%*	4,33%*	4,28%*	4,32%*	4,27%*	3,66%*	3,33%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,30%*	4,30%*	4,25%*	4,30%*	4,24%*	3,63%*	3,30%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,36%*	4,36%*	4,31%*	4,35%*	4,30%*	3,69%*	3,36%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,34%*	4,34%*	4,29%*	4,33%*	4,28%*	3,67%*	3,34%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,34%*	4,34%*	4,29%*	4,33%*	4,28%*	3,67%*	3,34%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,26%*	4,26%*	4,21%*	4,26%*	4,20%*	3,60%*	3,26%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,26%*	4,26%*	4,21%*	4,26%*	4,20%*	3,60%*	3,26%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,31%*	4,31%*	4,26%*	4,30%*	4,25%*	3,64%*	3,31%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,51%*	4,51%*	4,46%*	4,50%*	4,45%*	3,83%*	3,51%*
Befektetési Program/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
Konzervatív Befektetési Program	4,22%*	4,23%*	4,19%*	4,24%*	4,18%*	3,59%*	3,28%*
Dinamikus Befektetési Program	4,27%*	4,27%*	4,23%*	4,27%*	4,21%*	3,61%*	3,28%*

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszkőzalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket:

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,08%	–	–
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,05%	–	–
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,11%	–	–
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,09%	–	–
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,09%	–	–
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,01%	–	–
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,01%	–	–
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,06%	–	–
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,26%	–	0,01%
Befektetési Program/Tartam	10 év	15 év	20 év
Konzervatív Befektetési Program	–	–	–
Dinamikus Befektetési Program	0,02%	–	–

Az eszkőzalapok és így a befektetési programok is összetettek, mert aktív vagyonkezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket többfajta eszköz között osztják meg. Az eszkőzalap mögötti befektetési alapok az Alfa Tempó Esernyőalap részalapai. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekveszenek. Az eszkőzalapok és így a befektetési programok is az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon magasabb hozamot eredményezhet.

• **VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)**

A Részalap az alacsony kockázatu alapok mellett nagyon kis súllyal már részvényalapokat is tart. A Részalap 5% részvény, 55% kötvény, 25% pénzüiaci és 15% abszolút hozamú alap eszkőzarányt céloz meg.

• **VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)**

A Részalap az alacsony kockázatu kötvény és pénzüiaci alapok mellett már kis súllyal részvényalapokba, valamint abszolút hozamú alapokba is fektet. A Részalap 10% részvény, 50% kötvény, 20% pénzüiaci és 20% abszolút hozamú alap eszkőzarányt céloz meg.

• **VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatu kötvény, illetve pénzüiaci hozamokat, illetve az előbbi eszkőzosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap főként kötvény és abszolút hozamú alapokba fektet, ugyanakkor közepes súllyal részvény és pénzüiaci alapokat is tart. A Részalap 15% részvény, 45% kötvény, 15% pénzüiaci és 25% abszolút hozamú alap eszkőzarányt céloz meg.

• **VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatu kötvény, illetve pénzüiaci hozamokat, illetve az előbbi eszkőzosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap főként kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de a kockázat csökkentése érdekében pénzüiaci típusú alapokat is tart. A Részalap 20% részvény, 40% kötvény, 10% pénzüiaci és 30% abszolút hozamú alap eszkőzarányt céloz meg.

• **VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatu kötvény, illetve pénzüiaci hozamokat, illetve az előbbi eszkőzosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzüiaci típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzüiaci és 35% abszolút hozamú alap eszkőzarányt céloz meg.

- **VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzüpi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 30% részvény, 30% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

- **VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap főként részvény-, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 35% részvény, 25% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

- **VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap főként részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 40% részvény, 20% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

- **VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap a legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

- **Dinamikus Befektetési Program**

A magasabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható a Dinamikus Befektetési Program. A Dinamikus Befektetési program 10 eltérő kockázati szintű vegyes összetételű eszközalapot tartalmaz.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezer a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2023. szeptember 15.