ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ
A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL (TKM)

Alfa Multitrend (WS–01R)
határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

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

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

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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.

MI A TKM?

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségszintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok 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 értendők, 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 unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen WS–01R biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege a befizetett egyszeri díj 10%-a, kockázati díja 0 Ft.

A TKM 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 biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN WS-01R BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

Tartam											
5 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
2,32%–3,11%*	2,14%–2,94%*	2,14%–2,94%*	2,14%–2,95%*	2,13%–2,95%*	2,13%–2,95%*	2,13%–2,95%	2,13%–2,95%	2,13%–2,95%*	2,13%–2,95%*	2,13%–2,95%*	2,12%–2,94%*

TKM* megjegyzés: A TKM érték 10 és 20 éves tartam között nem monoton csökkenő, 14 éves, 15 éves és 16 éves tartam esetén a legmagasabb, 14 éves tartam esetén: 2,13%–2,95%, 15 éves tartam esetén: 2,13%–2,95%, 16 éves tartam esetén: 2,13%–2,95%.

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

Eszközalap név	Tartam											
	5 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	3,10%*	2,93%*	2,93%*	2,93%*	2,94%*	2,94%*	2,94%*	2,94%*	2,94%*	2,94%*	2,94%*	2,93%*
VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,03%*	2,85%*	2,85%*	2,85%*	2,86%*	2,86%*	2,86%*	2,86%*	2,86%*	2,85%*	2,85%*	2,85%*
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	2,49%*	2,31%*	2,31%*	2,31%*	2,31%*	2,31%*	2,31%*	2,30%*	2,30%*	2,30%*	2,30%*	2,30%*
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	2,35%*	2,17%*	2,17%*	2,17%*	2,16%*	2,16%*	2,16%*	2,16%*	2,16%*	2,16%*	2,16%*	2,16%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,10%*	2,92%*	2,92%*	2,92%*	2,93%*	2,93%*	2,93%*	2,93%*	2,93%*	2,93%*	2,93%*	2,92%*
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	3,04%*	2,86%*	2,86%*	2,86%*	2,87%*	2,87%*	2,87%*	2,87%*	2,87%*	2,86%*	2,86%*	2,86%*
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	2,82%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*	2,64%*
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,32%*	2,14%*	2,14%*	2,14%*	2,13%*	2,13%*	2,13%*	2,13%*	2,13%*	2,13%*	2,13%*	2,12%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,62%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,44%*	2,43%*	2,43%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,58%*	2,40%*	2,40%*	2,40%*	2,40%*	2,40%*	2,40%*	2,40%*	2,40%*	2,39%*	2,39%*	2,39%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,64%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,45%*	2,45%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,64%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,45%*	2,45%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,72%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*	2,54%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,67%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,48%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,67%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,49%*	2,48%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,64%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,46%*	2,45%*	2,45%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,66%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,48%*	2,47%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	3,11%*	2,94%*	2,94%*	2,95%*	2,95%*	2,95%*	2,95%*	2,95%*	2,95%*	2,95%*	2,95%*	2,94%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	2,84%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*	2,66%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	2,51%*	2,33%*	2,33%*	2,33%*	2,33%*	2,33%*	2,33%*	2,33%*	2,32%*	2,32%*	2,32%*	2,32%*

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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. Mindezért a TKM 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 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra 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 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.

2025. március 1.