

Alfa Fortis

Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

Melléklet

Ügyféltájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (úgynevezett 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 biztosító a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazza 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 hozamvesztés 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 költségintéit.

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 WL-02 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
A biztosított közlekedési baleseti halála esetén a biztosító a szerződés értékét és a közlekedési baleseti halál biztosítási összegét fizeti ki a kedvezményezett részére. A közlekedési baleseti halál biztosítási összege 1.000.000,- Ft, kockázati díja 0,- Ft. Egyéb esetekben a biztosító haláleseti szolgáltatása a szerződés értékének kifizetését jelenti.

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 járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEEN WL-02 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKEI

10 év	15 év	20 év
7,11%–8,36%	3,79%–5,04%	3,25%–4,53%

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

Eszközalap neve	10 év	15 év	20 év
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%
Alfa Magyar Részvény Eszközalap (HUF)	7,11%	3,79%	3,25%
Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF)	7,11%	3,79%	3,25%
Alfa Magyar Túlsúlyos Pénzpiaci Eszközalap (HUF)	7,11%	3,79%	3,25%
Alfa Trend Részvény Eszközalap (HUF)	8,36%	5,04%	4,53%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék TKM értékei az alábbi eszközalapok és kiemelt tartam esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) számú ajánlásában rögzített TKM limitértékeket:

Limitérték túllépésének mértéke	
Eszközalap neve	15 év
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (HUF)	1,09%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (HUF)	1,09%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (HUF)	1,09%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)	1,09%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (HUF)	1,09%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (HUF)	1,09%
Alfa Magyar Részvény Eszközalap (HUF)	—
Alfa Magyar Túlsúlyos Kötvény Eszközalap (HUF)	—
Alfa Magyar Túlsúlyos Pénzpiaci Eszközalap (HUF)	—
Alfa Trend Részvény Eszközalap (HUF)	1,09%

A TKM limitértéktől való eltérés indokai az alábbiak:

Az eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon várhatóan magasabb hozamot eredményez. Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyongazdálkodási stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg. Az Alapkezelő az eszközalap tőkéjét a befektetési politikának megfelelő kollektív befektetési formákba, ezen belül befektetési alapokba és tőzsdén forgalmazott befektetési alapokba (angolul exchange-traded fund, röviden ETF) helyezi, ami a tőkének az egyes befektetési formák és eszközök közötti szélesebb körű megosztását teszi lehetővé alacsony tranzakciós költségek mellett, valamint hozzáférést biztosít olyan befektetési eszközökhöz, stratégiákhoz, illetve alapkezelői szaktudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

- Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (HUF)**
Az eszközalap döntően az arany árfolyammozgását követő, vagy aranyhoz kapcsolódó eszközökkel biztosítja a befektetők számára, hogy az arany árfolyamának emelkedéséből részesedhessenek. Az Alapkezelő az árupiaci befektetések tekintetében törekszik egy földrajzilag diverzifikált részvény portfólió létrehozására, amely fejlett és fejlődő piaci részvénykitettséggel is rendelkezik. A diverzifikáción túl az Alapkezelő folyamatosan monitorozza az egyes árupiaci termékekhez, erőforrásokhoz kapcsolódó piaci szegmensekben rejlő lehetőségeket, és ennek megfelelően törekszik az optimális portfólió kialakítására.
- Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (HUF)**
Az eszközalap a részvény portfólióban döntően amerikai és európai vállalatokba történő befektetésen keresztül kíván tőkenövekedést elérni. Ennek megfelelően a befektetési portfóliót az Alapkezelő döntően fejlett piaci részvényekből és rövid lejáratú, fejlett piaci államkötvényekből állítja össze. Az eszközalap stratégiája szerint átlagosan 35%-ban fektet kötvényeket, valamint 60%-ban fejlett és fejlődő piaci részvényeket tartalmazó befektetési alapokba, illetve 5%-ban likvid, pénzpiaci eszközökbe. A befektetési célok megvalósítása érdekében az eszközalap portfóliójába tartozó eszközcsoportok szabadon változtathatók. Ha az Alapkezelő a tőkepiaci körülményeket kedvezőtlennek ítéli meg, akkor a tőke védelme érdekében a mögöttes befektetési alapokon keresztül a részvénykitettséget jelentősen lecsökkentheti. Ha a tőkepiaci körülmények ideálisnak ígérkeznek a részvények vásárlására, akkor az Alapkezelő az eszközalap vagyonát jelentős mértékben részvénybe fektetheti. Fő szabályként az eszközalap döntően azokat a részvényeket kívánja tartani, amelyek a legnépszerűbbnek számítanak az üzleti partnerek, a munkavállalók, illetve a befektetők körében. Az Alapkezelő az emelkedő trend megtörése esetén jelentősen csökkentheti a részvénykitettséget. Ebben a helyzetben az eszközalap nagyrészt devizás pénzpiaci eszközöket tart a portfóliójában. Emelkedő piaci trend és növekvő globális kockázattal járó hajlandóság esetén az eszközalap döntően a már említett fejlett piaci részvényekbe fektet.

- **Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (HUF)**

Az eszközalap a fenntarthatósági célok megvalósítása érdekében főleg olyan vállalatok részvényeibe tervez fektetni, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához, legyen szó például az átlátszóságról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre. Az eszközalap befektetéseinek földrajzi megoszlását részben az MSCI Kínán kívüli feltörekvő piaci specifikációja határozza meg, amelyben a jelentős ázsiai (kivéve Kína) súly mellett hangsúlyos az európai és latin-amerikai vállalatok részesedése is, részben pedig az MSCI magas fejlődő piaci kitettséggel rendelkező, fejlett piaci specifikációja, melyben legjelentősebbek az amerikai és európai vállalatokat súlyai. A kockázat minimalizálást a földrajzi és iparági szektorok közötti diverzifikáció biztosítja. Az eszközalap globálisan fektet be, így földrajzi specifikációval nem rendelkezik.

- **Alfa Globális Részvény Eszközalap (HUF)**

Az eszközalap portfóliójában devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott részvényei alkotják a döntő részt. Az Alapkezelő az eszközalap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl a biztonságot és a maximális diverzifikáció (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Az eszközalap elsősorban nemzetközi részvényeket, kollektív befektetési értékpapírokat tart portfóliójában. A likviditás biztosítása érdekében hazai és nemzetközi kötvényeket is vásárolhat, betét és repó ügyleteket köthet, valamint a devizakockázat fedezésére származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett. Az eszközalap a devizakockázatok egy részét vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között a nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja, másodsorban az eszközalap befektethet magyar vállalatok által kibocsátott részvényekbe is. A részvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett (elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva) egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél.

- **Alfa Green Vegyes Eszközalap (HUF)**

Az eszközalap célkitűzéseit főként, de nem kizárólag részvényeken és részvény ETF-eken keresztül tervezi elérni. Az eszközalap, a célok megvalósításához, a kötvény portfólióba elsősorban devizában kibocsátott, fejlett piaci zöld vállalati és államkötvényeket vásárol, valamint feltörekvő piaci zöld vállalati és államkötvényeket is tarthat. Az eszközalap a részvény portfólióban a fenntarthatósági célok megvalósítása érdekében főleg olyan vállalatok részvényeibe tervez fektetni, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához, legyen szó például az átlátszóságról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre. Továbbá az eszközalap olyan államok kötvényeibe tervez fektetni, amelyeknél alacsony az üvegházhatású gázok kibocsátásának intenzitása, illetve megfelelő a szabadságjogok gyakorlásának lehetősége és alacsony a szociális jogsértések mértéke.

- **Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (HUF)**

Az Alapkezelő szándéka szerint az eszközalap portfóliójában külföldi államok, valamint devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott kötvényei alkotják a döntő részt. Ezen felül az eszközalapban devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott részvényei is megtalálhatóak kisebb arányban. Az Alapkezelő az eszközalap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikáció (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja. Az Alapkezelő a nem befektetési kategóriájú papírok tervezett arányát alacsonyan tartja. Az eszközalapban másodsorban megtalálhatóak magyar vállalatok által kibocsátott részvények is. Az eszközalap részvény portfóliója esetében a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett (elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva) egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél.

- **Alfa Trend Részvény Eszközalap (HUF)**

Az eszközalap hosszú távú tökenövekedést kíván elérni olyan globális vállalatokba történő részvénybefektetésekkel, amelyek profitálni tudnak a népesség növekedéséből és előregedéséből, az egészséges életmódhoz kapcsolódó társadalmi és gazdasági változásokból, az urbanizációból, a feltörekvő piaci középosztály bővüléséből és társadalmi változásaiból eredő globális gazdasági folyamatokból, valamint a demográfiai változások által vezérelt változó fogyasztási szokásokból. Az eszközalap célja ezen felül, hogy a különböző iparágak innovációjából is részesítse a befektetőit. Ez alapján hosszú távú tökenövekedést kíván elérni olyan globális vállalatokba történő befektetésekkel is, amelyek a diszruptív technológiák alkalmazásának élvonalába tartoznak, így iparágaikon belül vezető szerepet tudnak betölteni. A diszruptív technológia olyan innovációkat vagy fejlesztéseket jelent, amelyek jelentősen megváltoztatják vagy felforgatják a meglévő iparágakat, üzleti modelleket, termékeket vagy szolgáltatásokat.

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. Mindezt a TKM értékek által bemutatott költségintenzitást 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 ügyfél igények 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 költségintenzitése átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2025. december 16.