

Alfa Fortis EUR

Határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, euró 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 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 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 költség szintjeit.

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-12 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 5.000,- €, kockázati díja 0,- €. 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.

JELEN WL-12 BIZTOSÍTÁS TKM* ÉRTÉKEI

10 év	15 év	20 év
5,12%–7,79%	1,62%–4,40%	1,19%–4,01%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el. Jelen TKM értékek 100,- EUR havi díjjal lettek kiszámolva. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az előírt alapfeltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM értékekkel.

Felhívjuk figyelmét, hogy 20 év felett van olyan TKM érték, mely meghaladja a 20 éves TKM értéket. Ilyen esetben a 20 év feletti TKM értékek maximumát az eszközalaponkénti TKM értékek táblázata tartalmazza.

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

Eszközalap neve	10 év	15 év	20 év	TKM maximuma 20 év felett
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%
Alfa Európai Részvény Eszközalap (EUR)	6,58%	3,16%	2,76%	24 évnél 2,77%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (EUR)	6,58%	3,16%	2,76%	24 évnél 2,77%
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	5,12%	1,62%	1,19%	—
Alfa Trend Részvény Eszközalap (EUR)	7,79%	4,40%	4,01%	28 évnél 4,07%

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 (EUR)	0,45%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (EUR)	0,45%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (EUR)	0,45%
Alfa Európai Részvény Eszközalap (EUR)	—
Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR)	0,45%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (EUR)	0,45%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (EUR)	0,45%
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (EUR)	—
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	—
Alfa Trend Részvény Eszközalap (EUR)	0,45%

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 szak-tudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

- Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (EUR)**
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 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 (EUR)**
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 (EUR)**

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 befektetései 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 (EUR)**

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 (EUR)**

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 (EUR)**

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 (EUR)**

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.