

Alfa Premium Selection Plus USD

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, amerikai dollár nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

Melléklet

Ügyfélértékelő a teljes költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosító a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

MI A TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, 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.

MI A KÜLÖNBSÉG A MODELL TKM ÉS AZ EGYEDI TKM KÖZÖTT, ÉS EZEK HOGYAN SZOLGÁLJÁK AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a Biztosítási Termékismertető dokumentum tartalmazza.

A MODELL TKM BEMUTATÁSA

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése

A modell TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás tartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45–50–55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45–55–60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20–15–10, illetve 20–10–5 éves biztosítási tartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

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

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Alfa Premium Selection Plus USD nyugdíjbiztosítás 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 10.000,- USD, kockázati díja 0,- USD. Egyéb esetekben a biztosító haláleseti szolgáltatása a szerződés értékének kifizetését jelenti.

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

JELEN ALFA PREMIUM SELECTION PLUS USD NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MODELL TKM^{Ny}* ÉRTÉKEI

10 év	15 év	20 év
2,46%–4,27%	2,34%–4,14%	1,88%–3,72%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárását a következő módon tettünk el. Jelen modell TKM^{Ny} értékek 125,- USD havi díjjal lettek kiszámolva. Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékekkel.

A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM^{Ny} értékek határozzák meg.

Felhívjuk figyelmét, hogy a modell TKM^{Ny} értékek 10 és 15 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes évekre számított modell TKM^{Ny} értékeket az eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} értékek táblázata tartalmazza.

Eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalap neve	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	3,79%	3,85%	3,88%	3,84%	3,85%	3,67%	3,24%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,77%	3,83%	3,86%	3,82%	3,83%	3,65%	3,22%
VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	3,78%	3,84%	3,87%	3,83%	3,84%	3,66%	3,23%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,79%	3,85%	3,88%	3,84%	3,85%	3,67%	3,24%
VIG Panoráma Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	3,74%	3,81%	3,84%	3,79%	3,80%	3,62%	3,20%
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	2,46%	2,52%	2,53%	2,48%	2,48%	2,34%	1,88%
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,07%	4,14%	4,17%	4,13%	4,14%	3,95%	3,53%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,23%	4,30%	4,33%	4,28%	4,30%	4,10%	3,68%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,15%	4,21%	4,25%	4,20%	4,21%	4,02%	3,60%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,27%	4,33%	4,37%	4,32%	4,33%	4,14%	3,72%
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	2,90%	2,97%	2,99%	2,95%	2,96%	2,80%	2,37%
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	3,07%	3,13%	3,16%	3,12%	3,13%	2,97%	2,53%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értékei az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitértékeket:

Eszközalap neve	Limitérték meghaladásának mértéke			Költségtöbblet*	Többlet hozampotenciál*
	10 év	15 év	20 év		
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
VIG Panoráma Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	—	0,03%	1,79%	7,45%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	0,15%	0,18%	1,96%	6,96%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	0,07%	0,10%	1,87%	6,49%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,02%	0,19%	0,22%	2,00%	11,03%
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	—	—	—	—	—

* Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD) költségéhez és hozampotenciáljához képest.

A TKM limitértéktől való eltérés indokai az alábbiak:

Az MNB 13/2024. (XII.10.) számú ajánlásában meghatározott TKM limitértékek meghaladásában érintett fenti eszközalapok összetettnek minősülnek, mert aktív vagyongazdálkodási stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg, ahogy az alábbi, eszközalapok összetételét leíró tájékoztatóban olvasható. 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.

Fenti eszközalapok továbbá az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, és várható hozamuk az összetettségből, vagyongazdálkodásukból eredő költség-többletüket felülmúló mértékben tér el a jelen termékhez választható legkevésbé kockázatos eszközalap várható hozamától. Ennek alátámasztására a fenti táblázatban bemutatjuk, hogy az adott eszközalapnak mekkora a várható hozama a táblázat alatt megnevezett, a jelen termékhez választható legkevésbé kockázatos eszközalap várható hozamához képest (mekkora a többlet hozampotenciálja), és mekkora a költségtöbblete ugyanezen eszközalappal összehasonlítva (figyelembe véve jelen termék összes költségét). Felhívjuk figyelmét, hogy a fentiekben bemutatott, a múltbeli teljesítményeken alapuló számítások eredményei nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményekre, a tényleges jövőbeli hozam ezeknél alacsonyabb és magasabb is lehet.

- **Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszkőzalap (USD)**

Az alap az eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek a világ bármely pontján működhetnek. Az alap célja, hogy a demográfiai változásokból profitálni képes vállalatokba fektessen be. A befektetések olyan egészségügyi és fogyasztási cikkek gyártásával foglalkozó vállalatokra terjednek ki, amelyek jó eséllyel profitálnak a várható élettartamból, a bővülő középosztályból és a népességnövekedésből. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az alap eszközeinek kevesebb mint 30%-át fektetheti be feltörekvő piacokon. Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőke megtérülést, cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. Az alap az eszközeinek legalább 80%-át olyan kibocsátók értékpapírjaiba fekteti be, amelyek magas környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) besorolással bírnak. Az alap fektethet alacsony, de javuló ESG jellemzőkkel rendelkező kibocsátókat is. Az alap eszközeinek legalább 90%-ánál értékeli a fenntartható jellemzőket. Az alap befektetési tere legalább 20%-kal szűkül a kibocsátók ESG-jellemzők alapján történő kizárása miatt. Az alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és befektetési célokra használhat származékos eszközöket.

- **Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszkőzalap (USD)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át (általában 75%-át) olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek egészségügyi, gyógyszeripari vagy biotechnológiai termékek és szolgáltatások tervezésével, gyártásával vagy eladásával foglalkoznak világszerte. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőke megtérülést, a cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. Az alap eszközeinek legalább 80%-át olyan kibocsátók értékpapírjaiba fekteti be, amelyek magas ESG minősítésűek, és legfeljebb 20%-ban olyan kibocsátók értékpapírjaiba, amelyek alacsonyabb ESG minősítésűek, beleértve az alacsony, de javuló ESG minősítésű kibocsátókat is. Az alap eszközeinek legalább 90%-ánál értékeli a fenntartható jellemzőket. Az alap befektetési tere legalább 20%-kal szűkül a kibocsátók ESG-jellemzők alapján történő kizárása miatt.

- **Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszkőzalap (USD)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át (normál piaci körülmények között 75%-át) olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a ciklikus és nyersanyag-ágazatokhoz kapcsolódó anyagok, termékek vagy szolgáltatások kutatásával, fejlesztésével, gyártásával, forgalmazásával, szállításával vagy értékesítésével foglalkoznak. E befektetések a világ bármely részéről származhatnak, beleértve a feltörekvő piacokat is. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is fektethet.

- **Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszkőzalap (USD)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át a technológiai fejlődéshez, illetve termék-, folyamat- és szolgáltatásfejlesztéshez hozzájáruló vagy ezekből jelentős mértékben profitálni képes vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. Mivel ez az alap globális befektetéseket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve, hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

FIGYELEM!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító 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.

2026. március 1.