

Alfa Premium Selection Plus EUR

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

Melléklet

Ügyfélértékelő a teljes költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni 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.

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

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosító előzetesen tájékoztatja 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.

MI A TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közül Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közük 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 költség szintjeit. 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 költség szintjéről 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 biztosított egy 35 éves személy, akire
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

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. Jelen Alfa Premium Selection Plus EUR életbiztosítás élethosszig szóló biztosítás, ahol a fenti tartamok úgy értendő, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

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 unit-linked biztosításban 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 EUR életbiztosítás 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,- EUR, kockázati díja 0,- EUR. Egyéb esetekben a biztosító haláleseti szolgáltatása a szerződés értékének kifizetését jelenti.

JELEN ALFA PREMIUM SELECTION PLUS EUR ÉLETBIZTOSÍTÁS MODELL TKM* ÉRTÉKEI

10 év	15 év	20 év
3,51%-5,55%	1,46%-3,54%	1,34%-3,56%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el. Jelen modell TKM értékek 225,- EUR havi díjjal lettek kiszámolva. Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze a szokásosan számolt modell TKM értékekkel.

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

Felhívjuk figyelmét, hogy a modell TKM értékek 15 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes évekre számított modell TKM értékeket az eszközalapokénti modell TKM értékek táblázata tartalmazza. Felhívjuk figyelmét arra is, hogy 20 év felett van olyan modell TKM érték, mely meghaladja a 20 éves modell TKM értéket. Ilyen esetben a 20 év feletti modell TKM értékek maximumát az eszközalapokénti modell TKM értékek táblázata tartalmazza.

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

Eszközalap neve	10 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év	Modell TKM maximuma 20 év felett
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)	5,10%	3,09%	3,09%	3,09%	3,09%	3,09%	3,08%	—
VIG Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,24%	3,23%	3,23%	3,23%	3,23%	3,23%	3,23%	64 évnél 3,24%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,07%	3,06%	3,06%	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%	—
VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)	5,08%	3,08%	3,07%	3,07%	3,07%	3,07%	3,07%	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,09%	3,08%	3,08%	3,08%	3,08%	3,08%	3,07%	—
VIG Panoráma Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)	5,05%	3,04%	3,04%	3,03%	3,03%	3,03%	3,03%	—
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	3,51%	1,46%	1,43%	1,40%	1,38%	1,36%	1,34%	—
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,36%	3,36%	3,36%	3,36%	3,36%	3,36%	3,36%	64 évnél 3,38%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,51%	3,50%	3,51%	3,51%	3,51%	3,52%	3,52%	64 évnél 3,55%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,44%	3,43%	3,44%	3,44%	3,44%	3,44%	3,45%	64 évnél 3,47%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	5,55%	3,54%	3,54%	3,55%	3,55%	3,55%	3,56%	64 évnél 3,59%
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	4,36%	2,35%	2,34%	2,33%	2,32%	2,31%	2,30%	—

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 járulékteherket 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. Mindezért, 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.