

## Alfa Nexa USD

### Határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, amerikai dollár 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 biztosítók 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.

#### 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, középük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti 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 Nexa USD életbiztosítás élet-hosszig szóló biztosítás, ahol a fenti tartamok úgy értendőek, 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 Nexa USD életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:  
A biztosítási tartam első évében 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 a befizetett egyszeri díj 10%-a, kockázati díja 0,- USD. Egyéb esetekben a biztosító haláleseti szolgáltatása a szerződés értékének kifizetését jelenti.

## JELEN ALFA NEXA USD ÉLETBIZTOSÍTÁS MODELL TKM ÉRTÉKEI

5 év	10 év	20 év
1,95%–3,42%	1,87%–3,39%	1,81%–3,37%

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

**Felhívjuk figyelmét, hogy a modell TKM értékek 10 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes évekre számított modell TKM értékeket az eszközalaponkénti modell TKM értékek táblázata tartalmazza.**

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

Eszközalap neve	5 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
Alfa Amerikai Részvény Eszközalap (USD)	2,15%	2,07%	2,07%	2,06%	2,06%	2,05%	2,03%	2,02%	2,02%	2,02%	2,02%	2,02%
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Ázsiai Részvény Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Globális Részvény Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Green Vegyes Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Health & Protection Európai Részvény Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (USD)	2,15%	2,07%	2,07%	2,06%	2,06%	2,05%	2,03%	2,02%	2,02%	2,02%	2,02%	2,02%
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)	1,95%	1,87%	1,86%	1,85%	1,85%	1,84%	1,82%	1,81%	1,81%	1,81%	1,81%	1,81%
Alfa Trend Részvény Eszközalap (USD)	3,42%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,39%	3,36%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%	3,37%

### 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. 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. június 1.