

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.  
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800  
Honlap: www.alfa.hu

Tisztelt Ügyfelünk!

A pénz- és tőkepiaci események alakulása miatt sokszor nehéz előre jelezni azt, hogy az elkövetkező időszakban milyen irányba mozdulnak el a befektetési hozamok. Az Ön hamarosan lejáró, befektetési egységekhez kötött életbiztosítását is érinthetik a befektetési piacok kedvezőtlen változásai.

**Ön mit választana:**

- **egy esetlegesen alacsonyabb lejáratú összeget most**  
– dönthet arról, hogy az eredeti lejáratú időpont szerinti, várhatóan alacsony árfolyammal teljesítsük Önnek a kifizetést
- **lehetőséget, amellyel várhatóan nőhet befektetésének értéke, de később jut a pénzéhez**  
– igénybe veszi a tartam meghosszabbításának, módosításának lehetőségét. Ez utóbbi esetben szerződése módosítására van szükség.

Az eredeti tartam meghosszabbításával – a nemzetközi és a hazai gazdaság jövőbeni, esetleges pozitív változásai esetén – lehetővé válhat, hogy Önnek ne kelljen lejáratkor a jelenlegi piaci változásokból eredő veszteséget elkönyvelnie, sőt akár növelheti is megtakarításai értékét. Magasabb hozamra, illetve az esetleges további csökkenés kivédésére azonban továbbra sem vállalunk garanciát.

**Miért lehet előnyös Önnek a tartamhosszabbítás?**

- Kedvező hozam esetén úgy növelheti megtakarítását, hogy közben már nem kell díjat fizetnie.
- Bármikor felveheti a pénzét, amikor megfelelőnek látja az elért hozamot.
- Tartamhosszabbítás esetén is az Ön által választott befektetési összetételnek megfelelően kezeljük megtakarításait, és természetesen a továbbiakban is igényei szerint válogathat eszközalapjaink széles választékából, valamint szabadon módosíthatja befektetései összetételét.
- A jövőben is növelheti megtakarítását rendkívüli/eseti befizetésekkel (az aktuális Függelékben leírtak szerint), amennyiben szerződésének eredeti feltételei ezt lehetővé teszik.

**Amennyiben az Ön lejáró szerződése**

**Aranyfonal2000, Aranyforint2000, Szemünk Fénye2000, Aranyfedezet2000, Gyógyforrás, Mérföldkő, Távlát, Rezidencia Plusz, Dinasztia, Egyensúly, Invest Plus, Bóbita, Staféta, Alfa Ösztöndíj Program, Titánium, Vénusz, Baba-mama program, Aktív Invest, Hitelfedezeti Program Extra, Otthon Fedezet, Platinum, Matrix Economic, Alfa Jövészámlla Extra, Alfa Jövészámlla, Alfa Mix, Matrix Future III, Optimum Invest**

**akkor az alábbiakat fontos tudnia:**

- Az eredeti biztosítási időszak végén megszűnik a kockázatviselésünk az alap és az esetleges kiegészítő biztosításokra is, tehát ezen biztosítási eseményekre a lejáratot követően nem szolgáltatunk; természetesen halál esetén a számlaértéket kifizetjük a kedvezményezettnek.
- Meghosszabbított tartamú szerződéséből a továbbiakban csak az eredeti biztosítás szerinti aktuális befektetési és adminisztrációs költséget vonjuk le havonta, kockázati díjakkal már nem terheljük biztosítását.
- Az eredeti tartam után nincs lehetőség visszavásárlásra, részvisszavásárlásra és kötvénykölcson felvételére sem.
- Nem vállalunk garanciát arra, hogy a tartamhosszabbítással – az eredeti lejáratú szolgáltatáshoz képest – magasabb összegű kifizetést ér el. A megtakarítás értékcsökkenésének kivédését sem garantáljuk.
- Bármikor dönthet úgy, hogy megszakítja a meghosszabbított tartamot. Írásbeli nyilatkozatának beérkezését követően az aktuális befektetési érték szerinti összeget fizetjük ki Önnek, az eredeti feltételekben megadott határidőn belül.

**Amennyiben az Ön lejáró szerződése**

**Alfa Forte, MoneyMixx, Alfa Jövészámlla Univerzál vagy Raiffeisen Spektrum életbiztosítás**

**akkor az alábbiakat fontos tudnia:**

- Tartamhosszabbítás esetén az eredeti tartam lejáratát követő naptól a halálesetre szóló kockázatviselésünk, valamint a szerződésen nyilvántartott kiegészítő biztosítások megszűnnek, ettől az időponttól kezdve ezekre díjat nem várunk el, de a Függelékben megjelölt díjfizetés nélküli fenntartásra vonatkozó adminisztrációs költséget és a befektetési költséget a továbbiakban is – a szerződés megszűnéséig – levonjuk.
- Nem vállalunk garanciát arra, hogy a tartamhosszabbítással – az eredeti lejáratú szolgáltatáshoz képest – magasabb összegű kifizetést ér el. A megtakarítás értékcsökkenésének kivédését sem garantáljuk.

- A meghosszabbított tartam a biztosított élete végéig tart (kivéve az Alfa Mix esetében, ahol a módosított tartam nem lehet rövidebb 10 és nem lehet hosszabb 25 évnél), de Ön bármikor dönthet úgy, hogy megszakítja ezt. Írásbeli nyilatkozatának beérkezését követően az aktuális befektetési érték szerinti összeget fizetjük ki Önnek, az eredeti feltételekben megadott határidőn belül.
- A tartamhosszabbítás időpontjától a szerződőnek csupán rendkívüli illetve eseti biztosítási díj fizetésére van lehetősége. Eseti illetve rendkívüli biztosítási díj befizetések a Függetlenben jelzett fenntartási költséget levonjuk.

Ha szeretné meghosszabbítani szerződése tartamát, kérjük, hogy

- **Aranyfonal2000, Aranyforint2000, Szemünk Fénye2000, Aranyfedezet2000, Gyógyforrás, Mérföldkő, Távlát, Rezidencia Plusz, Dinasztia, Egyensúly, Invest Plus, Bóbita, Staféta, Alfa Ösztöndíj Program, Titánium, Vénusz, Baba-mama program, Aktív Invest, Hitelfedezeti Program Extra, Otthon Fedezet, Platinum, Matrix Economic, Alfa Jövősámla Extra, Alfa Jövősámla, Alfa Mix, Matrix Future III, Optimum Invest esetén a „[Tartamhosszabbítási Nyilatkozat I.](#)”-ot** vagy kézzel írt kérelmét, aláírásával ellátva
- **Alfa Forte, Alfa Moneymixx, Alfa Jövősámla Univerzál vagy Raiffeisen Spektrum életbiztosítás esetén a „[Tartamhosszabbítási Nyilatkozat II.](#)”-t** vagy kézzel írt kérelmét, aláírásával ellátva

**küldje el legkésőbb az eredeti lejáratú időpontot megelőző 30 nappal**

- a [www.alfa.hu/irjonnekunk](http://www.alfa.hu/irjonnekunk) oldalon (szkennelve vagy fotózva), vagy
- postai úton az **Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., 9401 Sopron, Pf. 22** címre.

Amennyiben további kérdései vannak, munkatársaink a (+36) 1-477-4800-ás telefonszámunkon készséggel állnak rendelkezésére (hétfőn 7.00 és 19.00 óra, keddtől péntekig 8.00 és 16.00 óra között).

Ha nem rendelkezik a tartamhosszabbításról a megadott határidőig, akkor a szerződése az eredeti lejáratú időpontban kifizetéssel megszűnik. Az esedékes összeget az eredeti feltételek szerinti lejáratkor aktuális értéken fizetjük ki ebben az esetben.

Amennyiben a szerződésére vonatkozó bármilyen kizáró ok miatt nem kerülhet sor tartamhosszabbításra, erről módosítási nyilatkozatának beérkezésétől számított 15 napon belül írásban tájékoztatjuk Önt.