

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

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

### Termék

A termék neve: **Alfa Multitrend határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (WS-01R)**, a termék előállítójának neve: **Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**, a termék előállítójának weboldala: alfa.hu. Hívja a (+36) 1-477-4800 számot további információért. E kiemelt információt tartalmazó dokumentum tekintetében az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Jelen dokumentum kiállításának dátuma: **2025. július 1.**

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.**

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Az Alfa Multitrend életbiztosítás egy határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, úgynevezett unit linked életbiztosítási termék, mely széles körű befektetési lehetőségeket kínál. A termékben különböző kockázatú eszközalapok választhatóak. A pénzügyi és kötvény típusú eszközalapok jellemzően alacsonyabb kockázatúak és alacsonyabb hozamkilitással rendelkeznek, míg az abszolút hozamú, vegyes és részvény típusú eszközalapok a kockázatosabb, magasabb hozamkilitású befektetési lehetőségek közé tartoznak. A termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumban található.

Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni, ám a termék díj nemfizetés miatt automatikusan megszüntethető. Amennyiben a díjfizetés esedékességtől számított 60. napig nem érkezik be a teljes egyszeri díj, a szerződést a Biztosító megszünteti és az addig befizetett díj(ak)at visszautalja.

**Lejárat:** A biztosítási szerződésnek nincs lejárat, mivel a termék határozatlan tartamra köthető.

**Célok:** A kitűzött megtakarítási cél elérése. Haláleseti védelem. A megtakarítás mellé kiegészítő biztosítás nem választható. Beépített közlekedési baleseti haláleseti védelem.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 90 éves. A Biztosító a terméket azon ügyfelei számára ajánlja, akik közép, illetve hosszú távon kívánnak megtakarítani, ami mellett szívesen gyarapítanak befektetésüket eseti jellegű befizetésekkel is. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így a termék azon lakossági befektetők számára lehet megfelelő, akik a befektetési piacon tájékozottak, legalább közepesen alacsony hozamkilitás reményében legalább közepesen alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Elfogadják, hogy befektetésük értéke az árfolyamváltozásból eredően akár jelentősen is ingadozhat, melynek kockázatát viselik.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámla és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halál biztosítási összegének a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a Haláleseti szolgáltatásnál felsoroltakat fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege a befizetett egyszeri díj 10%-a, amelynek éves kockázati díja 0 forint. A közlekedési baleseti halál szolgáltatása a biztosítási szerződés első évfordulóját követően megszűnik.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 10 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 4.000.000 forint egyszeri biztosítási díj, így a díjfizetések száma 1, továbbá a teljes kockázati díj felszámításra kerül a szerződés tartamának elején, amelynek éves mértéke 0 forint. A 10 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 forint, amely a befizetett teljes biztosítási díj 0%-a. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon hozam nem érhető el. A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 10 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékben elérhető eszközalapoktól függően, évente 0% mértékkel csökkenti a teljes biztosítási díjra számolt befektetési hozamot. Ezt az értéket a jelen dokumentumban szereplő teljes költség mutató már tartalmazza.

Az említett szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. szakasz, a költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” c. szakasz mutatja be.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha Ön korábban vásárolja vissza a megtakarítását,** és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza és jelentős többletköltséget kell fizetnie a korábbi visszavásárlás miatt (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész). Amennyiben a termék mögött valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddé válik, előfordulhat, hogy Ön a szerződés lejáratát megelőzően vagy esetleg egyáltalán nem tudja visszavásárolni a megtakarítását.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A termék kínálatában számos eszközalap szerepel, melyek kockázati besorolása eltérő lehet, emiatt ezt a terméket a 7 osztály közül a 2–5-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes, 5=közepesen magas kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket legalább az alacsony és legfeljebb a közepesen magas szintre sorolja, ami azt jelenti, hogy kedvezőtlen piaci feltételek esetén a nem valószínűtől a valószínű skálára tehető annak az eshetősége, hogy Ön a negatív piaci mozgások miatt jelentős veszteséget szenved el és/vagy az eszközalap(ok) illikviddé válása következtében a Biztosító nem tudja kifizetni megtakarítása aktuális értékét.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

| Ajánlott tartási idő:<br>Befektetés (teljes befizetett díj):<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): | 10 év<br>4.000.000 Ft<br>0 Ft                                               | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Forgatókönyvek                                                                                       |                                                                             |                                  |                                  |                                   |
| Minimum                                                                                              | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét                      |                                  |                                  |                                   |
| Stressz-forgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után                      | 2.702.076 Ft – 3.666.414 Ft      | 875.740 Ft – 3.494.301 Ft        | 160.792 Ft – 3.075.525 Ft         |
|                                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                          | -32,45% – -8,34%                 | -26,20% – -2,67%                 | -27,49% – -2,59%                  |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                                             | Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után                      | 3.679.907 Ft – 3.802.383 Ft      | 3.556.349 Ft – 4.162.777 Ft      | 3.188.500 Ft – 4.399.614 Ft       |
|                                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                          | -8,00% – -4,94%                  | -2,32% – 0,80%                   | -2,24% – 0,96%                    |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                               | Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után                      | 3.787.659 Ft – 4.364.430 Ft      | 4.085.623 Ft – 8.148.485 Ft      | 4.234.756 Ft – 17.186.364 Ft      |
|                                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                          | -5,31% – 9,11%                   | 0,42% – 15,29%                   | 0,57% – 15,69%                    |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után                      | 3.825.512 Ft – 4.484.395 Ft      | 4.286.420 Ft – 9.307.526 Ft      | 4.670.358 Ft – 22.476.869 Ft      |
|                                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                          | -4,36% – 12,11%                  | 1,39% – 18,40%                   | 1,56% – 18,84%                    |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                                      |                                                                             | 4.000.000 Ft                     | 4.000.000 Ft                     | 4.000.000 Ft                      |
| Haláleseti forgatókönyv                                                                              |                                                                             |                                  |                                  |                                   |
| Bármely okú halál                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után | 3.825.919 Ft – 4.408.515 Ft      | 4.091.623 Ft – 8.154.485 Ft      | 4.234.756 Ft – 17.186.364 Ft      |
| Közlekedési baleseti halál                                                                           | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után | 4.225.919 Ft – 4.808.515 Ft      | —                                | —                                 |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)                                                     |                                                                             | 0 Ft – 0 Ft                      | —                                | —                                 |

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2009–2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Ezt a befektetést nem védi befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtypusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Egy éves tartási idő esetében a befektetett összeg 0%-os éves hozammal, a többi tartási időre vonatkozóan mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4.000.000 Ft-ot fizet be.

A lakossági befektetőknél felmerülő teljes költség a termék mögöttes befektetési lehetőségek költségeitől eltérő költségeinek és a befektetési lehetőségek költségeinek kombinációjából áll, és a mögöttes befektetési lehetőségek alapján változik.

|                         | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 5 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Teljes költség          |                               |                               |                                |
| Biztosítási szerződés   | 305.667 Ft – 306.338 Ft       | 466.026 Ft – 1.321.036 Ft     | 962.948 Ft – 5.871.125 Ft      |
| Befektetési lehetőségek | 8.989 Ft – 49.988 Ft          | 47.073 Ft – 380.491 Ft        | 99.198 Ft – 1.198.198 Ft       |
| Éves költséghatás*      |                               |                               |                                |
| Biztosítási szerződés   | 7,60% – 7,65%                 | 2,13% – 2,93% minden évben    | 1,98% – 2,53% minden évben     |
| Befektetési lehetőségek | 0,24% – 1,29%                 | 0,24% – 1,53% minden évben    | 0,25% – 1,53% minden évben     |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 10 éves ajánlott tartási időnél visszavásárol, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,99% – 19,75% lesz a költségek előtt és 0,57% – 15,69% a költségek után.

## A költségek összetétele

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                            | Éves költséghatás,<br>ha Ön 10 év után visszavásárol |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                      |
| <b>Belépési költségek</b>                                             | A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költség típusa a termék szerződési feltételeiben és függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva. | 0,61% – 0,79%                                        |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | Azon költségek és jóváírások összessége, melyek a kilépési költségek és a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz együttes hatását mutatják be a befektetésének lejáratkor.                                                                                   | -0,44% – -0,25%                                      |
| <b>Évente felszámított folyó költségek</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                      |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másolati díjak figyelembe nem vett költségek hatása.                                                                                                                             | 2,04% – 3,52%                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.                                         | Nincs                                                |

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

### Ajánlott tartási idő: 10 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 10 évben határozza meg, mivel jelen termék közép távú megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. A szerződés lejáratát időponttal nem rendelkezik, teljes életre szól. Javasolt, hogy a szerződést legalább a minimálisan ajánlott megtakarítási időszak (10 év) végéig tartsa meg. A biztosítás teljes díjának befizetését követően, a biztosítási tartam második hónapjától a Szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződése visszavásárlását. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal. Fontos tudnia, hogy a szerződés ajánlott tartási időszakában (10 év) történő megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés ajánlott tartási időszakon belül (10 év) történő megszüntetése esetén a termék tényleges kockázata jelentősen változhat. A biztosító a biztosítási szerződés visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor kerül levonásra. A visszavásárlási költség mértékét az Alfa Multitrend határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzatának Függeléké tartalmazza. Visszavásárlás esetén a biztosítási szerződés készpénzértéke és a rendkívüli megtakarítási számla visszavásárlási költséggel csökkentett értéke kerül kifizetésre. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást kezdeményezni a szerződéskötést követően a megtakarítási (alap-, illetve rendkívüli) számlák terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az adott számláról levonja.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés hiánytalan és egyértelmű megválaszolásával, valamint a nyilatkozat aláírásával van lehetőség. A teljes, illetve a rész-visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges irat beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljárva szerződést megkötő természetes személy Szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést a Biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. Ebben az esetben a befizetett díjból csak a kötvényesítési költség kerül levonásra, amelynek mértéke 14.000 Ft. A Biztosító a Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel a termék Szabályzatában meghatározott módon elszámolni.

## Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél), a Biztosító, a Biztosító megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbi csatornák valamelyikén közölhesse.

- Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Központi Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Az elérhetőségekről az [alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html](http://alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html) oldalon tájékozódhat.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéről az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html) oldalon tájékozódhat.
- Elektronikus úton** az [alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentenes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentenes.html) linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html) felületen elhelyezett panaszbejelentőn vagy a [panasz@alfa.hu](mailto:panasz@alfa.hu) e-mail címen.
- Postai úton:** Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Panasz és kiemelt ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22.
- Telefaxon:** (+36) 1-476-5791.
- Az **MNB panaszbejelentő formanyomtatványán**.

A Panaszkezelési szabályzatot és a panaszbejelentéshez kapcsolódó nyomtatványainkat az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html#nyomtatvanyok](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html#nyomtatvanyok) oldalon találja.

## További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: [alfa.hu/dokumentumok/az-alfa-multitrend-dokumentumai.html](http://alfa.hu/dokumentumok/az-alfa-multitrend-dokumentumai.html)

A jelen Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum, a termék kínálatában szereplő eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok, valamint az eszközalapok múltbéli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a Biztosító honlapján: [alfa.hu/elembiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html](http://alfa.hu/elembiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html).

A termék mellé elérhető eszközalapok befektetési politikája – biztosítási termékek szerint rendezve – a Biztosító honlapján tekinthető meg: [alfa.hu/elembiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html](http://alfa.hu/elembiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html).

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.