

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 Fortis határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (WL-02)**, a termék előállítójának neve: **Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**, a termék előállítójának weboldala: alfa.hu. Hívja a (+36) 1-477-4800 számot további információkért. E Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum tekintetében az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Jelen dokumentum kiállításának dátuma: **2026. június 1.**

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alfa Fortis egy határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, forint (továbbiakban: Ft) nyilvántartású, 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 hozamkilátással rendelkeznek, míg a vegyes és részvény típusú eszközalapok a kockázatosabb, magasabb hozamkilátású befektetési lehetőségek közé tartoznak. A termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumban találhatóak.

Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni, ám a termék díjnemfizetés miatt automatikusan megszűnhet.

Lejárat: A termék határozatlan tartamra köthető. A biztosítási szerződésnek nincs lejárat, tartama egész életre szóló. Legalább 15 éves megtakarítási szándék esetén köthető.

Célok: A kitűzött megtakarítási cél elérése forintban. A megtakarítás mellé választhatók a Biztosító mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott alap- és kiegészítő biztosítások. Beépített kiegészítő biztosítás: közlekedési baleseti haláleseti védelem.

Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves. A Biztosító a terméket azon ügyfelei számára ajánlja, akik határozatlan tartamra kívánnak biztosítást kötni, de minimum 15 éves megtakarítási szándékkal rendelkeznek, rendszeres gyakorisággal kívánnak megtakarítani, ami mellett szívesen gyarapítanák megtakarításukat eseti jellegű befizetésekkel is, valamint fontos számukra a biztosítási védelem. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így a termék azon lakossági befektetők számára lehet megfelelő, akik a befektetési piacon tájékozottak, hosszú távon legalább alacsony hozamkilátás reményében legalább 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 Kamatmentes díjszámla, a Megtakarítási alapszámla és az esetleges Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális együttes értékét, csökkentve az esetleges el nem számolt terhelésekkel (szerződés értékét), valamint az ügyfél által az alapbiztosítás kezdeti haláleseti szolgáltatásra meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

Beépített kiegészítő biztosítás – közlekedési baleseti halál szolgáltatás:

A biztosítási tartam első 15 évén belül, de legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltéséig a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halál 1.000.000 Ft értékű biztosítási összegét, valamint a Haláleseti szolgáltatásnál felsoroltakat fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatás éves kockázati díja 0 Ft.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 20 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 8.000.000 Ft teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 240, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 0 Ft. A 20 éves ajánlott tartási idő alatt a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 Ft, 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 20 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékben elérhető eszközalaptól függően, évente 0% mértékkel csökkenti a teljes biztosítási díjra számolt befektetési hozamot. Ezt az értéket a jelen dokumentumban szereplő teljes költség bemutatása 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha Ön a 15. évfordulót megelőzően vásárolja vissza a megtakarítását, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza („Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész). Amennyiben a termék mögött valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddévá válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja visszavásárolni a megtakarítását.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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 2–4-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 2=alacsony, 3=közepesen alacsony és 4=közepes kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket legalább az alacsony és legfeljebb a közepes szintre sorolja, ami azt jelenti, hogy kedvezőtlen piaci feltételek esetén a nem valószínűtől az esetleg valószínű skálára tehető annak az eshetősége, hogy Ön a negatív piaci mozgások miatt jelentős veszteséget szenved el és/vagy az eszközalap(ok) illikviddévá 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 a termék/megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: Befektetés (teljes befizetett díj): Biztosítási díj (kockázati díjrész):	20 év 400.000 Ft évente 0 Ft évente	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	71.684 Ft – 80.664 Ft	1.483.964 Ft – 3.151.728 Ft	1.805.644 Ft – 6.124.673 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,93% – -98,33%	-21,61% – -4,81%	-19,48% – -2,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	80.072 Ft – 81.572 Ft	2.984.204 Ft – 3.431.661 Ft	5.489.167 Ft – 7.307.466 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,37% – -98,26%	-5,94% – -3,07%	-3,94% – -0,91%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	82.880 Ft – 85.385 Ft	3.889.843 Ft – 4.986.855 Ft	9.591.768 Ft – 17.021.206 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,16% – -97,95%	-0,55% – 4,32%	1,77% – 7,00%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	83.051 Ft – 86.066 Ft	3.955.228 Ft – 5.344.612 Ft	9.954.886 Ft – 20.100.130 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,14% – -97,89%	-0,22% – 5,65%	2,13% – 8,44%
Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj)		400.000 Ft	4.000.000 Ft	8.000.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	85.886 Ft – 88.482 Ft	3.949.079 Ft – 5.062.797 Ft	9.591.768 Ft – 17.021.206 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	1.085.886 Ft – 1.088.482 Ft	4.949.079 Ft – 6.062.797 Ft	–
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft – 0 Ft	0 Ft – 0 Ft	–

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2001–2026 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfeleléségi 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 költség típusok 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.
- Évente 400.000 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 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Teljes költség			
Biztosítási szerződés	318.868 Ft – 318.925 Ft	775.280 Ft – 852.373 Ft	1.760.388 Ft – 2.547.882 Ft
Befektetési lehetőségek	282 Ft – 926 Ft	99.445 Ft – 379.833 Ft	501.189 Ft – 2.389.177 Ft
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	90,66% – 90,89%	4,69% – 5,96%	2,39% – 3,28%
Befektetési lehetőségek	7,42% – 7,70%	0,67% – 1,91%	0,63% – 1,94%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 20 éves ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,81% – 12,17% lesz a költségek előtt és 1,77% – 7,00% a költségek után.

A költségek összetétele

		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költségtípus a megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások, valamint választható kiegészítő biztosítások általános szerződési feltételeiben (továbbiakban: általános feltételek) és a termék függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva.	1,19% – 2,10%
Kilépési költségek	Azon költségek és jóváírások összessége, melyek a kilépési költségek és a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz együttes hatását mutatják be.	-0,91% – -0,68%
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseknek a kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másolmányok díjainak nem vett költségek hatása.	2,66% – 3,87%
Ügyleti költségek	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: 20 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 20 évben határozza meg, mivel jelen termék élethosszig tartó megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került – a Szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződés visszavásárlását. Visszavásárláskor az általános feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal. Fontos tudnia, hogy a szerződés megszüntetése a 15. évfordulót megelőzően anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés 15 éven belüli megszüntetése esetén a termék kockázati mutatója is jelentősen változhat. A Biztosító a biztosítási szerződés 15. évfordulóját megelőző megszüntetése, azaz visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor a Megtakarítási alapszámláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) a szerződés értékének (Kamatmentes díjszámla, a Megtakarítási alapszámla, valamint az esetleges Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla) a visszavásárlási költséggel és az adókötelezettségekkel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni a Megtakarítási alapszámla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnal az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a Biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget a Megtakarítási alapszámláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról attól függően vonja le, hogy a Szerződő a rész-visszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalan 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 igény elbírálásához szükséges összes okmány beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, hogy a befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosítások 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 az általános feltételekben meghatározott módon elszámolni.

A Biztosító a kifizetéseket jelen biztosítási szerződés vonatkozásában az ügyfél által meghatározott számlára forintban (Ft) történő átutalással teljesíti. Az ettől eltérő pénznemű kifizetési igények esetén az átutalási, átváltási költségek az ügyfelet terhelik.

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/ertesitesesi-pontok-ugyfeliszolgalati-iroda.html oldalon tájékozódhat.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéről az alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html oldalon tájékozódhat.
- Elektronikus úton** az alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](mailto:panasz@alfa.hu) felületen elhelyezett panaszbejelentőn vagy a 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/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok oldalon találja.

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: alfa.hu/életbiztositas/alfa-fortis-életbiztositas-dokumentumai.html

A jelen Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum, a termék kínálatában szereplő eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok, valamint az eszközalapok múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a Biztosító honlapján: alfa.hu/életbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html

A termék mellé elérhető eszközalapok befektetési politikája biztosítási termékek szerint rendezve a Biztosító honlapján tekinthető meg: alfa.hu/életbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.