

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 Exclusive Plusz** életbiztosítás (TR-08), a termék előállítójának neve: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., a termék előállítójának weboldala: www.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: 2023. szeptember 1.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék. Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. Jelen termék automatikusan megszűnhet díjnemfizetés, a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén.

A termékben különböző kockázati eszközalapok érhetőek el. Alacsonyabb kockázatúak és alacsonyabb hozamkilátással rendelkezők jellemzően a pénzügyi és a kötvény eszközalapok. Kockázatosabb eszközalapok közé tartoznak jellemzően az abszolút hozamú eszközalapok, a vegyes eszközalapok, a származtatott eszközalapok, valamint a részvény eszközalapok. A termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalap szintű Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban található.

Célok: Megtakarítási cél elérése, haláleseti védelem, az albiztosítás mellé választhatók baleset- és egészségbiztosítási kiegészítők is.

Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet. Jelen termék kínálatában szereplő eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a Szerződő viseli, ugyanakkor az eszközalapok nettó hozamából is ő részesül. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így ez a termék azon lakossági befektető számára lehet megfelelő, aki a befektetési piacokon tájékozott, és hosszú távon magasabb kockázattűrő képességgel rendelkezik.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

- Közlekedési baleseti halál szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halál biztosítási összegének a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege 2.000.000 forint, amelynek éves kockázati díja 0 forint. A közlekedési baleseti halál szolgáltatása a biztosítási szerződés első évfordulóját követően megszűnik.
- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Lejárató szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárató időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

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 befektetett összeg 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 eszközalapoktól függően, évente 0% mértékkel csökkenti a teljes biztosítási díjra számolt befektetési hozamot. Ezt az értéket a jelen dokumentumban szereplő teljes költségmutató 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 korábban vásárolja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Amennyiben a termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikvidé válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja, esetleg nem tudja korábban visszavásárolni a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek jelentős többletköltséget kell fizetnie korábbi visszavásárlás esetén (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész).

Az összesített kockázati mutató iránymutató 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 tudja Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3–6-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 3=közepesen alacsony, 4=közepesen magas, 5=közepesen magas és 6=második legmagasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 3=közepesen alacsony, 4=közepesen magas, 5=közepesen magas és 6=második legmagasabb szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek 3=nem valószínű, 4=esetleg, 5=valószínűleg és 6=igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

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 forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló 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	40.112 Ft – 77.655 Ft	1.825.178 Ft – 3.083.738 Ft	2.797.977 Ft – 6.134.419 Ft
	Éves átlagos hozam	-89,97% – -80,59%	-7,55% – -2,57%	-5,12% – -1,32%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	46.707 Ft – 80.744 Ft	2.602.160 Ft – 4.782.945 Ft	4.964.235 Ft – 18.623.393 Ft
	Éves átlagos hozam	-88,32% – -79,81%	-4,21% – 1,80%	-2,36% – 4,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	80.310 Ft – 85.937 Ft	3.205.823 Ft – 6.045.977 Ft	6.721.890 Ft – 26.916.159 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,92% – -78,52%	-2,19% – 4,22%	-0,87% – 6,25%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	82.116 Ft – 128.799 Ft	3.303.191 Ft – 7.808.859 Ft	8.082.905 Ft – 42.042.114 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,47% – -67,80%	-1,90% – 6,92%	0,05% – 8,65%
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	159.867 Ft – 171.052 Ft	3.340.298 Ft – 6.306.200 Ft	6.721.890 Ft – 26.916.159 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	2.159.867 Ft – 2.171.052 Ft	–	–
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	–	–

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Az első éves biztosítói kifizetés minimum értékét Magyarországon törvény szabályozza, ami nem lehet kevesebb, mint a befizetett díj 20%-a. A magasabb RIY érték a számítási módszer előírásából fakad, nem érinti a Biztosító jogszabály alapján fennálló kötelezettségeit.

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

A Biztosító a biztosítási szerződésekből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítése érdekében a jogszabályokban meghatározott módon és mértékben szolvencia-tőke és biztonssági tőke képzésére köteles, melyek megfelelőségét az MNB folyamatosan felügyeli. Amennyiben a Biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne, az MNB jogosult határozatával elrendelni a biztosítási szerződések átruházását a jogszabályokban meghatározott biztonssági- és szavatolótőkével rendelkező másik biztosítóra, amely ez alapján teljesíti a biztosítási szerződésből eredő követeléseket. 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:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400.000 Ft kerül befizetésre.

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	318.505 Ft – 319.152 Ft	840.439 Ft – 1.112.188 Ft	1.594.384 Ft – 3.468.829 Ft
Befektetési lehetőségek	948 Ft – 2.248 Ft	39.615 Ft – 372.920 Ft	199.094 Ft – 2.713.591 Ft
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	97,40% – 97,95%	5,00% – 6,61% minden évben	2,39% – 3,48% minden évben
Befektetési lehetőségek	0,44% – 1,04%	0,18% – 1,39% minden évben	0,20% – 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 az ajánlott tartási időnél visszavásárol, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,23% – 13,18% lesz a költségek előtt és -3,12% – 8,54% 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 költség típusa a termék szerződési feltételeiben és függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva.	0,87% – 1,96%
Kilépési költségek	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségek hatása. A kimutatott érték a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz hatását mutatja be.	0,00% – 0,00%
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,74% – 3,07%
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 hosszú távú 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 szerződése visszavásárlását. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal! Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés lejárat előtti megszüntetése esetén a termék kockázati mutatója is jelentősen változhat. A Biztosító a biztosítási szerződés lejárat előtti megszüntetése, azaz visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor a Lejárat többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét a Függelék tartalmazza. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) az Ügyfélérték számlán nyilvántartott aktuális készpénz érték és a Lejárat többletdíj számla, valamint az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a Biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, 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 hiánytalan és egyértelmű megválaszolásával, 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 10.000 Ft. A Biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkal elszámolni.

Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt a pont alkalmazásában: ügyfél) a Biztosító, a 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 alábbiakban foglaltak szerint közölhesse.

- Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Központi Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Információ elérhetőségükről: www.alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink csütörtökön 7.00 és 19.00 óra között, a hét többi munkanapján 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását).
- Elektronikus úton** a www.alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html linken online, vagy a www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html 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 itt találja: www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: www.alfa.hu/dokumentumok/premium-életbiztositas-dokumentumai.html

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a termék kínálatában szereplő eszközalappal kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, valamint az eszközalapok múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a honlapon: www.alfa.hu/életbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html

A termék mellé elérhető eszközalapok befektetési politikája – biztosítási termékek szerint rendezve – honlapunkon tekinthető meg: www.alfa.hu/életbiztositas/befektetesek/befektetes-politikak.html

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.