

## 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 Premium Selection USD** életbiztosítás (TR-28), 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: 2024. május 1.

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

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár (USD) díjfizetésű, 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 díjnyemfizetés, a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén.

A termékben különböző kockázatu eszközalapok érhetőek el. Alacsonyabb kockázatúak és alacsonyabb hozamkialakítással 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, baleseti haláleseti védelem. Az alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem választható.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 80. életévét. 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:

- Baleseti haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a baleseti halálesetre meghatározott biztosítási összegnek 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 baleseti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege 6.000 dollár, amelynek éves kockázati díja 12 dollár.
- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Lejáratú szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárt időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 15 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 31.500 dollár teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 15, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 12 dollár. A 15 éves ajánlott tartási idő alatt, a baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 180 dollár, amely a befektetett összeg 0,57%-a. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon hozam nem érhető el. A baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 15 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékben elérhető eszközalapoktól függően, évente 0,06% és 0,07% közötti 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 15 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 illikviddé 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 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.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2-6-ig osztályba soroltuk, amelyek 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes, 5=közepesen magas és 6=második legmagasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes, 5=közepesen magas és 6=második legmagasabb szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek 2=egyáltalán nem valószínű, 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 a 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):	15 év 2.100 USD évente 12 USD évente	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
<b>Forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét</b>			
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után</b>	54 USD – 416 USD	4.895 USD – 10.855 USD	8.939 USD – 27.518 USD
	Éves átlagos hozam	-97,43% – -80,09%	-14,22% – -5,25%	-8,02% – -0,86%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után</b>	156 USD – 416 USD	9.595 USD – 14.905 USD	21.706 USD – 34.715 USD
	Éves átlagos hozam	-92,53% – -80,09%	-6,70% – -1,41%	-2,41% – 0,69%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után</b>	418 USD – 467 USD	10.487 USD – 17.391 USD	28.047 USD – 54.129 USD
	Éves átlagos hozam	-79,97% – -77,65%	-5,65% – 0,50%	-0,73% – 3,71%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után</b>	436 USD – 805 USD	11.058 USD – 19.493 USD	24.142 USD – 58.994 USD
	Éves átlagos hozam	-79,14% – -61,43%	-5,03% – 1,95%	-1,72% – 4,31%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		2.088 USD	16.704 USD	31.320 USD
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után</b>	418 USD – 467 USD	12.593 USD – 20.573 USD	28.047 USD – 54.129 USD
<b>Baleseti halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után</b>	6.418 USD – 6.467 USD	18.593 USD – 26.573 USD	34.047 USD – 60.129 USD
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		12 USD	96 USD	180 USD

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

## 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 biztonsági 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 biztonsági- 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 költségtypusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, 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 2.100 USD 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 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
<b>Teljes költség</b>			
Biztosítási szerződés	1.682 USD – 1.682 USD	5.857 USD – 7.215 USD	4.631 USD – 6.247 USD
Befektetési lehetőségek	0 USD – 7 USD	51 USD – 1.121 USD	230 USD – 5.103 USD
<b>Éves költséghatás*</b>			
Biztosítási szerződés	80,11% – 80,11%	9,96% – 11,86% minden évben	2,09% – 3,57% minden évben
Befektetési lehetőségek	0,02% – 0,34%	0,05% – 1,16% minden évben	0,06% – 1,44% 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 1,18% – 10,63% lesz a költségek előtt és -1,84% – 5,74% a költségek után.

## A költségek összetétele

		Éves költséghatás, ha Ön 15 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 költségtípus a termék szerződési feltételeiben és függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva.	1,42% – 2,75%
<b>Kilépési költségek</b>	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségek hatása. A kimutatott érték a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz hatását mutatja be.	-0,74% – -0,42%
<b>Évente felszámított folyó költségek</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,27% – 2,67%
<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: 15 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 15 évben határozza meg, mivel jelen termék legfeljebb 15 éves tartamra köthető és 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 megszüntésekor a Lejáratú 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 Lejáratú 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 azonnal az 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 40 USD. A biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel elszámolni. A Biztosító a kifizetéseket jelen biztosítási szerződés vonatkozásában az ügyfél által meghatározott devizaszámlára amerikai dollárban (USD) történő átutalással teljesíti. Az ettől eltérő devizanemű 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 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: [alfa.hu/ugyintezes/ertekezesi-pontok-ugyfeliszolgalati-iroda.html](http://alfa.hu/ugyintezes/ertekezesi-pontok-ugyfeliszolgalati-iroda.html)
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink csütörtökön 8.00 és 20.00 óra között, a hét többi munkanapján 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását).
- Elektronikus úton** az [alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html) linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.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 itt találja: [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok)

## További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: [alfa.hu/dokumentumok/premium-eletbiztositas-dokumentumai.html](http://alfa.hu/dokumentumok/premium-eletbiztositas-dokumentumai.html)

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a termék kínálatában szereplő eszközzel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, valamint az eszközalapok múltbéli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a honlapon: [alfa.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html](http://alfa.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html)

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

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.