

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok 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 VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap, a JPGCEURO Index, az MAX IDX Index, az MAX RMAX Index, az NDDUWI Index, az MIEF Index és a CETOP Index elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő 10 év Befektetés (teljes befizetett díj): 4.000.000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.115.873 Ft	3.422.890 Ft	3.679.002 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,10%	-3,07%	-0,83%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.359.206 Ft	3.423.154 Ft	3.679.306 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,02%	-3,07%	-0,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.811.783 Ft	4.219.891 Ft	4.828.865 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,71%	1,08%	1,90%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.423.321 Ft	5.649.786 Ft	5.923.460 Ft
	Éves átlagos hozam	10,58%	7,15%	4,00%
Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj)		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.	3.850.286 Ft	4.225.891 Ft	4.828.865 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	4.250.286 Ft	–	–
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	–	–

A stresszforgatókönyv 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 tőkemegefeleléségi 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 költségtípusok 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	306.350 Ft	405.146 Ft	806.333 Ft
Befektetési lehetőségek	8.241 Ft	43.064 Ft	92.236 Ft
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	7,65%	2,17%	2,01%
Befektetési lehetőségek	0,22%	0,22%	0,23%

* 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 4,14% lesz a költségek előtt és 1,90% a költségek után.

A költségek összetétele az eszközalpra vonatkozóan

Évente felszámított folyó költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.	0,21%
---	--	-------

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 lejáratával nem rendelkezik, teljes életre szól. Javasolt, hogy a szerződést legalább a minimálisan ajánlott megtakarítási időszak 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 megbízásból 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/ertekezesi-pontok-ugyfelszolgalati-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 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 biztosítási termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: alfa.hu/dokumentumok/az-alfa-multitrend-dokumentumai.html

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

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

Felhívjuk figyelmét, hogy az eszközalpok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a Szerződő viseli. Az eszközalpok befektetési politikáját – biztosítási termékek szerint rendezve – a Biztosító honlapján olvashatja el: alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html