

Alfa Nyílt Lapok

Az Alfa Jáde USD életbiztosításról közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Ez a dokumentum nem marketing anyag, hanem egy tájékoztató az **Alfa Jáde USD életbiztosítás** legfontosabb jellemzőiről. Szeretnénk egyszerű és közérthető formában leírni Önnek, hogy milyen esetekben fizetünk, mire kell ügyelnie a szerződés fenn-tartása érdekében, és azt is megtudhatja, mikor nem fizet a biztosító.

Jelen tájékoztató nem helyettesíti az Általános személybiztosítási feltételeket, a Különös feltételeket, valamint a Függelékét. Kérjük, a TKM és KID tájékoztatókat is figyelmesen olvassa el, és kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal a tájékoztató végén található elérhetőségeinken

1. Milyen biztosításról van szó? Milyen célokat tud megvalósítani vele?

Az Alfa Jáde USD életbiztosítás egy 15 éves tartamra szóló, rendszeres USD díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, úgynevezett unit-linked életbiztosítás következő céljai eléréséhez:

- Hosszú távú megtakarítási céljait rendszeres befizetésekkel (havi, negyedéves, féléves, éves) tudja elérni, melyet rendkívüli befizetésekkel is gyarapíthat.
- Esetleges halála esetén az örökös(ök), vagy az Ön által megjelölt személy(ek) megkapják a megtakarítási számlák aktuális együttes értékét. Baleseti halál esetén további 6.000 USD-t fizet ki a biztosító.

2. Hogyan működik az életbiztosítás? Hova kerül a befizetett díj?

Rendszeres befizetéseiből levonjuk a 6.000 USD összegre szóló biztosítási védelem díját, melynek nagysága évente 12 USD (havi 1 USD). A fennmaradó díjrészt a szerződéshez tartozó számlákon tartjuk nyilván és kezeljük. A biztosítást érintő valamennyi költséglevonásról az Általános személybiztosítási feltételekben, illetve a Függelékben olvashat, míg a szerződését érintő teljes költségterhelést a TKM tájékoztató, valamint a KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum) mutatja be.

3. Mit jelent az, hogy a megtakarítás unit-linked (befektetési egységekhez kötött) típusú?

Az életbiztosításokra befizetett biztosítási díjakat a biztosító kétféleképpen fektetheti be: vagy saját maga fekteti be a díjakat és meghatározott garanciákat biztosít az ügyfélnek, vagy – azaz úgynevezett unit-linked termék esetében – a szerződő által kiválasztott eszközalapokba fekteti be a díjakat. Ez utóbbi esetben a biztosító nem vállal garanciát a befektetések értékének megőrzésére.

Az Ön szerződése unit-linked biztosítási szerződés, azaz Ön a magasabb hozam reményében a befektetési egységekhez kötött konstrukciót választotta.

A biztosító úgynevezett eszközalapokba, azaz előre meghatározott összetételű eszközökbe (részvény, kötvény, pénzüpi eszközök, stb.) fekteti a biztosítási díj befektetésre kerülő díjrésztét. Ebben az esetben nincs sem tőke-, sem pedig hozamgarancia a biztosításon, a befektetési kockázatot Ön viseli. Ez azt jelenti, hogy Önt illeti meg a befektetés teljes hozama, ugyanakkor vesztesége is keletkezhet. E konstrukció előnye azonban az, hogy a hagyományos életbiztosításhoz képest magasabb hozam is elérhető a befektetéseken. Erről a befektetési formáról a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások működéséről szóló Nyílt lapunkban

olvashat bővebben. A szerződés utolsó 5 évében a szerződő a befektetési egységekhez kötött befektetési módot megszüntetheti és a biztosítási szerződést hagyományos életbiztosításra változtathatja.

4. Mire kell ügyelni a díjfizetésnél?

- A biztosítási díjat rendszeresen szükséges fizetni, mert különben megszűnhet a szerződése, ami komoly pénzügyi veszteséggel jár.
- A rendszeres díjat a díjfizetési gyakoriság szerint (havi, negyedéves, féléves, éves) kell fizetnie, rendkívüli díj bármikor fizethető a teljes tartam alatt.
- A rendszeres és rendkívüli biztosítási díj átutalással fizetendő. Az utalás során felmerülő banki költségek a díjfizetőt terhelik, ezért érdemes ezekről előzetesen tájékozódni a számlavezető banknál. USD utalás esetén felmerülhet, hogy az ügyletbe be kell vonni egy közvetítő bankot, aki jogosult arra, hogy a költségeit az átutalt díjból levonja. Ez további költséggel járhat, amely az elutalt összeget, vagyis a beérkező díjat csökkenti.

5. Lejáratkor mennyit fizet a biztosító?

A 15 éves tartam végén a biztosító kifizeti a megtakarítási számlák hozammal növelt együttes értékét. Ezt az összeget növelheti a 10. és a 15. év végén jóváírt ügyfélbónusz, melynek pontos mértékéről a Függelékben, míg a jóváírás feltételeiről a szabályzatban olvashat.

6. Mikor nem fizet a biztosító?

- A biztosítási feltételek „Mentesülés” és „Kizárások” fejezetei részletesen tartalmazzák, hogy mely esetekben fizet visszavásárlási értéket a biztosító mentesülve a szolgáltatás alól. A biztosító kockázatviselése például nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála az alábbiak következménye: két éven belüli öngyilkosság, öncsonkítás,
- harci események, terrorcselekmények,
- extrém sporttevékenység,
- nem menetrendszerű személyszállító repülőgéppel történő utazás.

7. Mit jelent az, hogy a szerződés visszavásárolható?

Ha Önnek a szerződés lejáratára előtt szüksége van pénzre, akkor legalább 1 éves díjfizetést követően megszüntetheti a szerződését úgy, hogy Ön pénzhez jut. 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.

8. Mi történik, ha már nem tudja, vagy nem szeretné tovább fizetni a díjat?

Amennyiben elmarad a biztosítási díj befizetésével, társaságunk tájékoztatást küld Önnek arról, hogy milyen határidővel pótolhatja azt úgy, hogy biztosítási védelme fennmaradjon. Ha a határidőn belül nem fizeti be elmaradását, akkor a szerződése megszűnik, vagy díjmentesen él tovább; ez utóbbi esetben azonban továbbra is levonja a biztosító az őt megillető költségeket. A tartam során lehetősége van szüneteltetni a megtakarítási díjrész fizetését, ennek részleteiről az Általános személybiztosítási feltételekben olvashat.

9. Mi a teendő biztosítási esemény (lejárat, haláleset) bekövetkezésekor?

A biztosítási eseményt 15 napon belül, írásban kell bejelenteni társaságunk részére. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolását megtalálja a biztosítási feltételekben.

Részletek: <https://www.alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes>

Kérjük, hogy szerződéskötéskor az aktuális elérhetőségeit adja meg, illetve a biztosítási időszak során jelezze felénk az esetleges változásokat, mert csak így tudjuk elérni Önt a szolgáltatással kapcsolatban.

10. Hol talál választ további kérdéseire?

- Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.
Regisztráció/belépés: www.ugyfelszolgalat.alfa.hu
- Kérését, kérdését elküldheti elektronikus úton a www.alfa.hu/irjonnekunk címen.
- Általános kérdésekben chatbotunk, Roberta segít Önnek a www.alfa.hu-n.

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója:

