



## 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 termék/megfelelő referenciáérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

| Ajánlott tartási idő 15 év<br>Befektetés (teljes befizetett díj): 2.400 EUR évente<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 12 EUR évente |   | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 8 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 15 év után<br>lejárati szolgáltatást igényel |
|--|---|----------------------------------|----------------------------------|--|
| <b>Forgatókönyvek</b>  |   |                                  |                                  |  |
| <b>Minimum</b>   | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét</b>                         |                                  |                                  |  |
| <b>Stressz-forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                      | 409 EUR                          | 7.104 EUR                        | 12.318 EUR   |
|  | Éves átlagos hozam  | -82,96%                          | -22,79%                          | -15,12%  |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                      | 472 EUR                          | 11.935 EUR                       | 28.533 EUR   |
|  | Éves átlagos hozam  | -80,32%                          | -10,69%                          | -2,97%   |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                      | 516 EUR                          | 17.059 EUR                       | 55.089 EUR   |
|  | Éves átlagos hozam  | -78,51%                          | -2,63%                           | 5,15%  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                      | 536 EUR                          | 20.215 EUR                       | 76.729 EUR   |
|  | Éves átlagos hozam  | -77,66%                          | 1,14%                            | 8,99%  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 2.388 EUR                        | 19.104 EUR                       | 35.820 EUR   |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b>   |   |                                  |                                  |  |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.</b>   | 516 EUR                          | 20.289 EUR                       | 55.089 EUR   |
| <b>Baleseti haláleset</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után</b> | 6.516 EUR                        | 26.289 EUR                       | 61.089 EUR   |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>  |   | 12 EUR                           | 96 EUR                           | 180 EUR  |

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2005–2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkefelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkelölje 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 értesítő 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.
- Évente 2.400 EUR-t 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<br>visszavásárol | Ha Ön 8 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 15 év után<br>lejárati szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| <b>Teljes költség</b>     |                                  |                                  |  |
| Biztosítási szerződés     | 1.922 EUR                        | 7.703 EUR                        | 6.884 EUR  |
| Befektetési lehetőségek   | 6 EUR                            | 923 EUR                          | 4.500 EUR  |
| <b>Éves költséghatás*</b> |                                  |                                  |  |
| Biztosítási szerződés     | 80,10%                           | 11,17%                           | 3,18%  |
| Befektetési lehetőségek   | 0,26%                            | 0,89%                            | 1,09%  |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 15 éves ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,43% lesz a költségek előtt és 5,15% 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 másol figyelembe nem vett költségek hatása.

1,33%

## 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 megszűnésekor a Lejáratú többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét az Alfa Premium Selection EUR meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, euró díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzatának Függeléke 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, 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 40 EUR. 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. A Biztosító a kifizetéseket jelen biztosítási szerződés vonatkozásában az ügyfél által meghatározott devizaszámára euróban (EUR) 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 Biztosító megbízásból eljáró ügynök vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszt 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/ertekesitesi-pontok-ugyfeliszolgalmati-iroda.html](http://alfa.hu/ugyintezes/ertekesitesi-pontok-ugyfeliszolgalmati-iroda.html) oldalon tájékozódhat.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéről az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html) oldalon tájékozódhat.
- 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 az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanok](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanok) oldalon találja.

## További fontos információk

A jelen biztosítási termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: [alfapremium.hu/termekinalatunk/nyugdijbiztositas-dokumentumok/](http://alfapremium.hu/termekinalatunk/nyugdijbiztositas-dokumentumok/)

A jelen Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum, a biztosítási termék kínálatában szereplő eszközalpra vonatkozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok, valamint az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a Biztosító honlapján: [alfa.hu/elembiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html](http://alfa.hu/elembiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html)

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

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