

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800
Online Ügyfélszolgálat: ugyfelszolgalat.alfa.hu
Honlap: alfa.hu

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 Konzervatív Vegyes Eszközalap (USD)**, amely az **Alfa Zen USD meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (NY-23)** (továbbiakban: biztosítási termék) eszközalap kínálatában szerepel. 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. december 1.**

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Az eszközalap legalább két befektetési alap befektetési jegyeit vásárolja, valamint likviditási célú eszközöket (pl. bankbetétet) tartalmaz. Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott részaránya 95%, míg a likviditási célú eszközöké 5%. Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: az eszközalap globális részvény és kötvény típusú eszközökbe fektet be, szektorális megkötéssel nem rendelkezik. Az eszközalap devizaneme amerikai dollár (USD). Jelen eszközalap meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár (továbbiakban: USD) díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék kínálatában szerepel. Az eszközalapnak nincs előre meghatározott lejárat dátuma.

Célok: Az eszközalap célja, hogy jól diversifikált, mérsékelt részvényarányú és kockázatu, konzervatíván kezelt, vegyes típusú befektetési lehetőséget kínáljon a befektetőknek. Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának referenciaindex: az eszközalap nem rendelkezik referenciaindexszel.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandók vállalni. Elfogadják, hogy befektetésük értéke az árfolyamváltozásból eredően akár jelentősen is ingadozhat, melynek kockázatát viselik. Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 éves és a szerződés-kötéskori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb.

Biztosítási szolgáltatások és költségek (a biztosítási termék vonatkozásában):

Lejárat, azaz öregségi nyugdíjnyújtás: a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét egy összegben vagy járadékként fizeti ki.

Saját jogú nyugdíjnyújtási szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét egy összegben vagy járadékként fizeti ki.

Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatások: a mérsékelt egészségkárosodás (40–69%) biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

Haláleseti szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

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 Haláleseti szolgáltatásnál felsoroltakat fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege 5.000 USD, amelynek éves kockázati díja 0 USD.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 20 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 24.000 USD teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 20, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 0 USD. A 20 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 USD, amely a befizetett teljes biztosítási díj 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 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

Jelen kockázati mutató az adott eszközalap, adott biztosítási termékben történő kockázatát mutatja, az adott eszközalap befektetési politikájában szereplő kockázati besorolása és a jelen kockázati mutató eltérhet egymástól.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha Ön a szerződés lejáratát megelőzően vásárolja vissza a megtakarítását, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza és jelentős többletköltséget kell fizetnie a korábbi visszavásárlás miatt (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész). Amennyiben a termék mögött valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikvidvé válik, előfordulhat, hogy Ön a szerződés lejáratát megelőzően vagy esetleg egyáltalán nem tudja visszavásárolni a megtakarítását.

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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

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 20 év Befektetés (teljes befizetett díj): 1.200 USD évente Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 USD évente | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel |
|---|---|----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 163 USD | 6.616 USD | 11.598 USD |
| | Éves átlagos hozam | -86,46% | -5,78% | -3,57% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 227 USD | 9.621 USD | 22.394 USD |
| | Éves átlagos hozam | -81,04% | -2,19% | -0,35% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 243 USD | 10.722 USD | 26.379 USD |
| | Éves átlagos hozam | -79,73% | -1,12% | 0,47% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 261 USD | 12.058 USD | 30.934 USD |
| | Éves átlagos hozam | -78,23% | 0,05% | 1,28% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 1.200 USD | 12.000 USD | 24.000 USD |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után. | 243 USD | 10.954 USD | 26.379 USD |
| Közlekedési baleseti haláleset | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után | 5.243 USD | 15.954 USD | 31.379 USD |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 USD | 0 USD | 0 USD |

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

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelési 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.
- Évente 1.200 USD-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 visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Biztosítási szerződés | 960 USD | 2.471 USD | 3.638 USD |
| Befektetési lehetőségek | 3 USD | 861 USD | 4.382 USD |
| Éves költség hatás* | | | |
| Biztosítási szerződés | 94,39% | 5,34% | 1,98% |
| Befektetési lehetőségek | 4,06% | 1,57% | 1,80% |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 20 éves ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,67% lesz a költségek előtt és 0,89% 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.

1,95%

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartam (ami a bemutatott számításokban 20 év).

A Biztosító az ajánlott tartási időt a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartamként határozza meg, mivel a jelen termék nyugdíjcélú 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 Zen USD meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 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 szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékéből, amennyiben az erre fedezetet nyújt, a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére. Amennyiben az Adó-visszatérítésre kezelésére szolgáló számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a Szerződő felé történő elszámoláskor a kifizetett összegből a teljes adótartozás összegét levonja. Amennyiben az elszámoláskor az adótartozást nem tudja maradéktalanul levonni, úgy a Biztosító értesíti a Szerződőt az adótartozás mértékéről.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Részvisszavásárlás esetén a Biztosító a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételeiben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget levonja az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról. Jelen alapbiztosítás esetében rész-visszavásárlás a megtakarítási alapszámlák és az Adókedvezményre jogosító rendkívüli megtakarítási számla terhére nem igényelhető.

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 USD. 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 devizaszámlára 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 Biztosító 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. Az elérhetőségekről az alfa.hu/ugyintezes/ertekekesitesi-pontok-ugyfelzolgalati-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#nyomtatványok oldalon találhatja.

További fontos információk

A jelen biztosítási termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: alfa.hu/dokumentumok/a-nyugdijbiztositas-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/életbiztositas/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/életbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html