

Alfa Nyílt Lapok

Az Alfa Zen USD nyugdíjbiztosításról közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Ez a dokumentum nem marketing anyag, hanem egy tájékoztató az **Alfa Zen USD nyugdíjbiztosítás** legfontosabb jellemzőiről. Szeretnénk egyszerű és közérthető formában leírni Önnek, hogy milyen esetekben fizetünk, mire kell ügyelnie a szerződés fenntartása 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 Zen USD egy rendszeres dolláros díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, úgynevezett unit-linked nyugdíjbiztosítás a következő céljai eléréséhez:

- a) Nyugdíjcélú megtakarítás, mert rendszeres díjfizetéssel előre tud takarékoskodni nyugdíjas éveire. A befizetett díjak 20%-át visszaigényelheti az összevont adóalapja után fizetett személyi jövedelemadójából. Ez éves szinten maximálisan 130.000 Ft-nak megfelelő dollár lehet, amelyet az Ön nyugdíjbiztosításán írunk jóvá.
- b) A megtakarítás mellett biztosítási védelméről is gondoskodik:
 - Az Ön szerződése tartalmaz egy 5.000 USD összegű, közlekedési baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítást, amely ingyenes.

2. Hogyan működik a nyugdíjbiztosítás? Hova kerül a befizetett díj?

- a) A befizetésből levonjuk a választott biztosítási védelem díját, illetve a szerződés fenntartásához szükséges költségeket. A biztosítását érintő költséglevonásokról az Általános személybiztosítási feltételekben, a Függelékben, illetve a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételeiben olvashat, míg a szerződését érintő teljes költségterhelést a TKM^{NY} tájékoztató, valamint a KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum) mutatja be.
- b) A fennmaradó díjrészt – az esetleges adó-visszatérítéssel együtt – a szerződéshez tartozó számlákon tartjuk nyilván és kezeljük. Erről bővebben az Általános személybiztosítási feltételek „Nyilvántartási számlák” fejezetében tájékozódhat.

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

Az úgynevezett unit-linked típusú nyugdíjbiztosítások esetében a Biztosító a szerződő által kiválasztott eszközalapokba fekteti be a befizetett biztosítási díjak költségekkel csökkentett részét, ahol a Biztosító nem vállal garanciát a befektetések értékének megőrzésére, azonban ebben az esetben magasabb hozam elérése is lehetséges.

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

A Biztosító úgynevezett eszközalapokba, azaz előre meghatározott összetételű eszközökbe (részvény, kötvény, pénzügyi eszközök, stb.) fekteti a biztosítási díj költségeivel csökkentett részét. 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 10 éves vagy annál hosszabb tartamú szerződések esetében a szerződés utolsó 5 évében, a 10 évnél rövidebb tartamú szerződések esetében a szerződés utolsó 3 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 is jár.
- A rendszeres díjat havonta, negyedévente, félévente, vagy akár évente is fizetheti, 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.

5. Mikor és mennyit fizet a Biztosító?

- Amikor betölti a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatárt, nyugdíjbiztosítása lejár, és a megtakarítási számlák (saját befizetések, adó-visszatérítések) hozammal növelt együttes értékét fizetjük ki Önnek. Ezt az összeget növelheti még az ügyfélbónusz, melynek részletes szabályairól a Függelékben és a Szerződési Feltételekben olvashat.
- Ha az öregségi nyugdíjkorhatár előtt vonul nyugdíjba, akkor ugyancsak a megtakarítási számlák együttes értékét kapja meg.
- Haláleset bekövetkezésekor a megtakarítási számlák együttes értékét fizetjük ki az örökös(ök)nek, vagy a megjelölt kedvezményezett(ek)nek. A szerződés tartama alatt közlekedési baleset miatt bekövetkezett halálesetnél ehhez hozzáadódik még 5.000 USD.
- Ha rokkantság miatt szűnik meg a szerződés, akkor a megtakarítási számlák együttes értékét fizeti ki a Biztosító.
- A biztosítási esemény bejelentésének napján nyilvántartott összes, az Sza törvény szerinti nyugdíjbiztosítási szerződés szolgáltatását teljesítjük a Szerződési Feltételekben meghatározott szabályoknak megfelelően.

6. Mikor nem fizet a Biztosító?

A biztosítási feltételek „Mentesülés” és „Kizárások” fejezetei részletesen tartalmazzák, hogy mely esetekben nem fizet a Biztosító. Ilyen esetek lehetnek például:

- A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki pl. a következő esetekre, helyzetekre:
 - öncsonkítás, két éven belüli öngyilkosság,
 - harci események, terrorcselekmények,
 - sportversenyeken, edzésen szerzett sérülés, extrém sporttevékenység,
 - nem menetrendszerű személyszállító repülés, stb.

7. Megőrzi-e értékét az Alfa Zen USD nyugdíjbiztosítás?

Ön minden biztosítási évforduló előtt eldöntheti, hogy szeretne-e magasabb díjat fizetni szerződésére. Ha nem utasítja vissza a Biztosító értékvetési javaslatát, úgy a biztosítási szolgáltatások díja, azok értéke, valamint a nyugdíj-megtakarítási számlán lévő összeg is növekszik. Az évenkénti értékvetés (indexálás) nem kötelező. A közlekedési baleseti halál biztosítási összege (5.000 USD) a tartam alatt nem indexálható.

8. Mit jelent az, hogy a szerződés visszavásárolható?

Ha Önnek a szerződés lejáratára előtt van szüksége 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! Visszavásárláskor – az adójogszabályoknak megfelelően – 20%-os büntetőkamattal növelten vissza kell fizetni a NAV által korábban kiutalt adó-visszatérítések összegét is. Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára.

9. 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 lehetséges van szüneteltetni a megtakarítási díjrész fizetését, ennek részleteiről az Általános személybiztosítási feltételekben olvashat.

10. Mi a teendő biztosítási esemény (lejárat, haláleset, rokkantság) 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: 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.

11. Hol talál választ további kérdéseire?

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

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója: