

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

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

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (úgynevezett unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíj-biztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII.22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltató – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### MI A TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

### A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

#### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45–50–55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45–55–60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20–15–10, illetve 20–10–5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendőek, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

#### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 4.500.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas vagy
  - 25.000,- Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

#### A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NY-01 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:  
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, azonban az ügyfél választhat külön halálesetre és/vagy fokozott egészségkárosodásra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM<sup>Ny</sup> értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.
- Jelen NY-01 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 1.000.000,- Ft, kockázati díja 0 Ft.

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum–maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

### JELEN NY-01 BIZTOSÍTÁS TKM<sup>Ny</sup> ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
3,79%–4,18%*	3,80%–4,19%*	3,76%–4,15%*	3,80%–4,19%*	3,74%–4,13%*	3,06%–3,42%*	2,81%–3,19%*

**TKM<sup>Ny</sup>\* megjegyzés:** A TKM<sup>Ny</sup> érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 13 éves tartam esetén a legmagasabb: 3,80%–4,19%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM<sup>Ny</sup> számítási eljárástól a következő módon térünk el. A termék kínálatában szereplő eszközalapok kizárólag a Befektetési Programokon keresztül érhetőek el, amelyek az egyes eszközalapok előre meghatározott sorozatából állnak.

**Eszközalaponkénti TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:**

<b>Eszközalap neve/Tartam</b>	<b>10 év</b>	<b>11 év</b>	<b>12 év</b>	<b>13 év</b>	<b>14 év</b>	<b>15 év</b>	<b>20 év</b>
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,79%*	3,80%*	3,76%*	3,80%*	3,74%*	3,06%*	2,81%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,08%*	4,09%*	4,05%*	4,09%*	4,04%*	3,33%*	3,10%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,04%*	4,05%*	4,02%*	4,05%*	4,00%*	3,29%*	3,06%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,10%*	4,11%*	4,07%*	4,11%*	4,06%*	3,35%*	3,12%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,10%*	4,11%*	4,07%*	4,11%*	4,06%*	3,35%*	3,12%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,18%*	4,19%*	4,15%*	4,19%*	4,13%*	3,42%*	3,19%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,13%*	4,14%*	4,10%*	4,14%*	4,09%*	3,38%*	3,14%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,13%*	4,14%*	4,10%*	4,14%*	4,09%*	3,38%*	3,14%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,10%*	4,11%*	4,07%*	4,11%*	4,06%*	3,35%*	3,12%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,12%*	4,13%*	4,09%*	4,13%*	4,08%*	3,37%*	3,14%*
<b>Befektetési Program/Tartam</b>	<b>10 év</b>	<b>11 év</b>	<b>12 év</b>	<b>13 év</b>	<b>14 év</b>	<b>15 év</b>	<b>20 év</b>
Konzervatív Befektetési Program	3,97%*	3,98%*	3,96%*	4,00%*	3,95%*	3,26%*	3,04%*
Dinamikus Befektetési Program	4,04%*	4,06%*	4,03%*	4,07%*	4,02%*	3,32%*	3,10%*

**FIGYELEM!**

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezzért a TKM<sup>Ny</sup> értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2024. június 30.