

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 életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ügynevezett unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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.

MI A TKM?

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok 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 értendők, 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 unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen TR-28 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése baleseti halál, amelynek biztosítási összege 6.000,- USD.

A TKM 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 biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékteherket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN TR-28 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

Tartam	
10 év	15 év
3,87%–5,20%*	2,43%–3,78%*

TKM* megjegyzés: Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módokon térünk el. A minimális éves díj 2.100,- USD. A díjfizetési gyakoriság éves. A maximális tartam 15 év. Ezen termékjellemzők miatt a termék TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

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

Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	4,71%*	3,28%*
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,72%*	3,29%*
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,78%*	3,35%*
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)	4,71%*	3,28%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	4,70%*	3,27%*
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)	4,66%*	3,23%*
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	4,18%*	2,75%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	5,20%*	3,78%*
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	5,14%*	3,71%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	5,18%*	3,75%*
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,87%*	2,43%*
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	4,02%*	2,58%*

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartalomnál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{ny} limitértéket:

Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)	0,46%	—
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,47%	—
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,53%	—
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)	0,46%	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,45%	—
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)	0,41%	—
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	—	—
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,95%	—
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,89%	—
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	0,93%	—
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	—	—
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	—	—

Az eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon várhatóan magasabb hozamot eredményez. Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyonkezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg. Az eszközalapok kizárólag a mögöttes befektetési alapok befektetési jegyeit tartalmazzák, ami a tőkének az egyes befektetési formák és eszközök közötti szélesebb körű megosztását teszi lehetővé alacsony tranzakciós költségek mellett, valamint hozzáférést biztosít olyan befektetési eszközökhöz, stratégiákhoz illetve alapkezelői szaktudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

• VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)

Az Alap, amennyiben ebben komoly nyereséglehetőséget lát, az összes igénybe vehető befektetési eszközt – hazai és külföldi kötvényt (államkötvényeket, diszkontkincstárjegyeket, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket, valamint alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású kötvényeket), részvényt és egyéb értékpapírokat, indexeket és devizákat – hajlandó megvásárolni, vagy eladni, akár a törvényileg engedett maximális keretekig, amely az Alap számára kétszeres tőkeáttételt engedélyez. Az Alap ezen befektetési politikában meghatározott mértékig úgynevezett nem befektetési kategóriájú értékpapírokba is fektethet, amely többletkockázat felvételét jelenti a hitelképesség szempontjából befektetési kategóriába sorolt eszközökhöz képest. A likviditás biztosításának érdekében az Alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani.

• VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)

Az alap célja a fejlődő gazdaságok növekedéséből profitáló vállalatok teljesítményéből való részesedés, tőzsdéi vállalatok árfolyamemelkedésén vagy osztalékfizetésén keresztül, közvetlenül (egydi részvénybefektetések) vagy közvetett módon (ETF, befektetési alapok), a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási kritériumok figyelembevételével. Az alap a fejlődő piacokon belül közvetlenül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe. A földrajzi megoszlást részben az MSCI Kínán kívüli feltörekvő piaci specifikációja határozza meg, amelyben a jelentős ázsiai (kivéve Kína) súly mellett hangsúlyos az európai és latin-amerikai vállalatok mértéke is, részben pedig az MSCI magas fejlődő piaci kitettséggel rendelkező fejlett piaci specifikációja, melyben legjelentősebbek az amerikai és európai vállalatokat súlyai. Az Alap portfóliójának fedezeti és hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Az alap célja, hogy profitáljon a feltörekvő országok gazdasági növekedéséből. A cél teljesülését az alap alapvetően egyedi részvénybefektetéseken keresztül valósítja meg, mindazonáltal a kollektív befektetési instrumentumokat is tarthat, amennyiben ez a portfólió hatékony kezelése szempontjából indokolt. A részvénykiválasztás során az Alap különös figyelmet fordít az egyedi vállalatok ESG szempontok szerinti megfelelésének, így a pénzügyi tényezők elemzése mellett a portfólió menedzserek a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási faktorokat is figyelembe veszik a befektetési döntési folyamatban.

• VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)

Az Alap a közép-európai régió (elsősorban Magyarország, Csehország, Lengyelország, Ausztria, Románia, másodsorban Szlovénia, Horvátország, Szlovákia) országainak vállalatai által kibocsátott részvényeket vásárol, de az Alap befektethet egyéb fejlődő, és fejlett külföldi vállalatok részvényeibe, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírokból is. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal az Alap céldeviza-összetételével, azaz a benchmark aktuális elszámolási deviza-összetételével (CEE régiós devizák) szemben a piaci folyamatok függvényében. Emellett az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. A likviditás biztosításának érdekében az Alap az EU, OECD vagy G20 ország által kibocsátott állampapírokból is fektethet.

- **VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)**

Az Alap befektetési stratégiája a fenntartható értékeremtésre épül, célja egy olyan aktívan kezelt, jól diverzifikált portfólió kialakítása, amely mind a fenntarthatósági kritériumokat, mind pedig a benne lévő eszközök fundamentumait figyelembe veszi. Az Alap eszközallokációs stratégiája az Alapkezelő által alkalmazott eszközallokációs modellre, a Befektetési órára épül, aminek segítségével az Alap kezelője meghatározza a gazdasági ciklus adott pontján legjobb kockázat hozam potenciállal rendelkező eszköz összetételét. Az eszközallokáció mellett az Alap kezelője aktív részvény- és kötvénykiválasztás segítségével kívánja elérni az Alap pénzügyi és fenntarthatósági céljait. A részvénykiválasztás alapja a fenntartható növekedés, olyan vállalatok részvényeinek kiválasztása, melyek mind pénzügyileg, mind az ESG kockázatok tekintetében kiemelkedő teljesítményre képesek, ezzel tartósan részvényesi értéket teremtve. A kötvénykiválasztás során az Alap kezelője a zöld kötvény kibocsátásokat preferálva, azok arányának maximalizálására törekszik a piaci korlátok figyelembe vétele mellett. A fenti eszközök aránya, illetve azok összetétele az Alap hozamcéljának elérése érdekében dinamikusan változhat.

- **VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)**

A célok megvalósulását az alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. A megatrendek olyan hosszú távú változások, melyek tartósan befolyásolják társadalmi, gazdasági környezetünket. Az alap olyan vállalatok részvényeinek profitorientált növekedéséből kíván részesedni, melyek ezen folyamatok nyertesei lehetnek. A megatrendek a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok. Ebből kifolyólag az alap földrajzi specifikációval nem rendelkezik. Mivel az alap hosszú távú növekedésből kíván profitálni, illetve jelentős részvényiaci kitettséggel rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. Az Alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben.

- **VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)**

Az Alap a világgazdasági trendeket figyelve próbál olyan középtávú folyamatokat, témákat – például infláció vagy defláció, globalizáció vagy deglobalizáció – azonosítani, amelyek az Alap befektetési időtávján fontos szerepet játszhatnak a tőkepiacok mozgásának alakításában. A témák azonosítása után az Alap olyan pozíciókat vesz fel, amelyek e trendek megvalósulása esetén a várt megtérüléssel kecsegtetnek. Az Alap aktívan allokálja a pénzt különböző eszközosztályok között (részvény-kötvénydevizaárupiacok) és az egyes eszközosztályokon belül is annak függvényében, hogy az azonosított gazdasági trendek melyik eszközöknek, eszközcsoporthoz kedvezhetnek a legjobban. Az Alap a különböző eszközökben levő közép és hosszú távú trendek kombinációit használva részvényeket, kötvényeket és egyéb értékpapírokat vásárolhat, tőzsdéi vagy tőzsdén kívüli határidős ügyletek segítségével vehet fel vételi, illetve eladási pozíciókat, valamint opciós ügyleteket is köthet. Az Alap kezelője fundamentális és technikai elemzési eszköztárat segítségül hívva választja ki a befektetési eszközöket és alakítja súlyukat azokat úgy kombinálva, hogy ésszerű kockázatvállalás és megfelelő diverzifikáció mellett az Alapnak lehetősége és mozgástere legyen a referenciamutatót meghaladó hozamot elérni. Az Alap nem jelöl ki magának befektetési célszámot, illetve régiót vagy iparágat, kitekintése globális. Az Alap esetenként jelentős nem fedezett vagy egyéb devizakitettséggel is rendelkezhet.

- **Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át a technológiai fejlődéshez, illetve termék-, folyamat- és szolgáltatásfejlesztéshez hozzájáruló vagy ezekből jelentős mértékben profitálni képes vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan értékpapírokba fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló SFDR-rendelet 8. cikke értelmében elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők érvényesülését. Az alap tartja magát az egész vállalatra vonatkozó tilalmi listához (amelyen többek között a repeszövedékek és gyalogsági aknák szerepelnek), és kihagyja azokat a kibocsátókat is, amelyekről a befektetéskezelő úgy véli, hogy üzleti tevékenységüket nem az elfogadott nemzetközi normáknak megfelelően folytatják. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel ez az alap globális befektetéseket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

- **Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)**

Az alap legalább 70%-ban a demográfiai változásokból profitálni képes vállalatok részvényeibe fektet be világszerte. A befektetések olyan egészségügyi és fogyasztási cikkek gyártásával foglalkozó vállalatokra terjednek ki, amelyek jó eséllyel profitálnak a várható élettartamból, a bővülő középosztályból és a népességnövekedésből. Az alap eszközeinek kevesebb mint 30%-át fektetheti be feltörekvő piacokon. Az alap fenntarthatóságtematikusan stratégiát követ, amelynek keretében 70%-ot fektet tartósan fenntartható jellemzőket mutató értékpapírokba. Az alap befektetési vállalatok szűkebb körének részvényeiben koncentrálnak, ezért az így létrejövő portfólió kevésbé diverzifikált. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

- **Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)**

Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. Eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek egészségügyi, gyógyszeripari vagy biotechnológiai termékek és szolgáltatások tervezésével, gyártásával vagy eladásával foglalkoznak világszerte. Az alap fenntarthatóságtematikusan stratégiát követ, amelynek keretében 70%-ot fektet tartósan fenntartható jellemzőket mutató értékpapírokba. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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. Mindezt a TKM értékek által bemutatott költségint 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 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra 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 bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2024. június 30.