

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 (ún. 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 nyugdíjbiztosítás 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 szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} 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^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri 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^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

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^{Ny} 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^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NY-22 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, valamint a kötelező biztosítási kockázat, amely közlekedési baleseti halál esetén szolgáltat.
Jelen TKM^{Ny} értékek számításánál 6.000,- USD-s közlekedési baleseti halál biztosítási összeget alkalmaztunk, amelynek kockázati díja 0,- USD.

A TKM^{Ny} 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 járulékkerheteket 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-22 BIZTOSÍTÁS TKM^{Ny} ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
2,52%–3,81%*	2,61%–3,90%*	2,65%–3,95%*	2,74%–4,03%*	2,74%–4,04%*	2,78%–4,08%*	2,32%–3,64%*

TKM^{Ny}* megjegyzés: A TKM^{Ny} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 14 éves tartam esetén a legmagasabb: 2,74%–4,04%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el. A minimális éves díj 1.320 USD. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM^{Ny} értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

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

Eszközalap neve/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
VIG Active Beta Vegyes Pro Eszközalap (USD)	3,41%*	3,50%*	3,54%*	3,63%*	3,64%*	3,68%*	3,23%*
VIG Arany Pro Eszközalap (USD)	3,19%*	3,28%*	3,33%*	3,41%*	3,42%*	3,46%*	3,01%*
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,35%*	3,45%*	3,49%*	3,58%*	3,58%*	3,63%*	3,18%*
VIG GreenTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,42%*	3,51%*	3,55%*	3,64%*	3,65%*	3,69%*	3,24%*
VIG Magyar Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,33%*	3,42%*	3,46%*	3,55%*	3,56%*	3,60%*	3,15%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,34%*	3,43%*	3,47%*	3,56%*	3,56%*	3,61%*	3,16%*
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	2,83%*	2,92%*	2,97%*	3,05%*	3,06%*	3,10%*	2,65%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,79%*	3,88%*	3,93%*	4,01%*	4,02%*	4,07%*	3,63%*
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,66%*	3,76%*	3,80%*	3,89%*	3,90%*	3,94%*	3,50%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	3,81%*	3,90%*	3,95%*	4,03%*	4,04%*	4,08%*	3,64%*
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	2,52%*	2,61%*	2,65%*	2,74%*	2,74%*	2,78%*	2,32%*
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	2,66%*	2,75%*	2,80%*	2,88%*	2,89%*	2,93%*	2,47%*

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:

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG Active Beta Vegyes Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
VIG Arany Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
VIG GreenTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
VIG Magyar Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	–	–	–
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	0,12%	0,13%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	–	–
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	–	0,13%	0,14%
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 vagyongazdálkodási 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.

• **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 közzétételről 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 repeszlovédékek 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 kitétséget 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 követi a stratégiát, amelynek keretében 70%-ot fektet tartósan fenntartható jellemzőket mutató értékpapírokba. A alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} 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. Mindezért a TKM^{Ny} 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^{Ny} 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^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja 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^{Ny} 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. december 1.