

Alfa Nyílt Lapok

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosításaink működéséről közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatónk célja, hogy egyszerű és átlátható formában összefoglaljuk Önnek a befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosításaink működését, az eszközalapok főbb jellemzőit, és választ adjunk a leggyakrabban felmerülő kérdésekre. További részletekért kérjük, tanulmányozza át a biztosítási feltételeket és az eszközalapok befektetési politikáját.

1. Mi a befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítás?

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások a hagyományos életbiztosítások által nyújtott szolgáltatásokat ötvözik a befektetési alapok által kínált befektetési lehetőségekkel.

A konstrukció lényege, hogy a szerződő által befizetett díjakat a felkínált és a szerződő által kiválasztott úgynevezett eszközalapokba fektetjük. A lejáratkor esedékes vagy haláleseti kifizetés mértékét így elsősorban ezen eszközalapok hozama – nyeresége vagy esetleges vesztesége – határozza meg.

2. Mi az eszközalap?

Az eszközalapok a társaságunk által elkülönítetten kezelt befektetési formák, amelyek jellegük, kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket, befektetési jegyeket, stb.) tartalmaznak. Az egyes eszközalapok a várható hozamot és a vállalt kockázatot tekintve is különböznek egymástól. Az egyes eszközalapok befektetési politikájáról az ajánlat aláírása előtt írásos tájékoztatást adunk Önnek. A szerződés futamideje alatt az évfordulós tájékoztató levélben vagy honlapunkon értesítjük a változásokról.

Az eszközalapok befektetési politikáját – biztosítási termékek szerint rendezve – honlapunkon olvashatja el: http://www.alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/befektetesi_politikak.html

3. Ki viseli a befektetések kockázatát?

Az eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra a biztosító sem tőke, sem pedig hozamgaranciát nem vállal, a befektetések kockázatát minden esetben a szerződő, azaz Ön viseli.

Az eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a szerződő viseli, ugyanakkor az eszközalapok nettó hozamából is ő részesül. Fontos tudnia, hogy az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra.

4. Hogyan határozzuk meg az eszközalapba elhelyezett befektetésen elért hozamot?

A befektetési alapok működéséhez hasonlóan, Ön az eszközalapok esetében is befektetése arányában részesedhet az elért hozamból. Az eszközalapok vagyonát – a háttérükben álló befektetések értékének alakulása, azok aktuális piaci értéke alapján – minden értékelési napon, de legalább hetente egyszer határozzuk meg. A számítás során a mögöttes befektetésekkel kapcsolatos közvetlen költségeket levonjuk (pl. portfólió-kezelési díjak, brókeri költségek, befektetési alapok alapkezelési díja stb.). Az eszközalap előbbieik szerint meghatározott vagyonát elosztjuk az összes befektetési egység darabszámával, így megkapjuk az egységnyi árfolyamot (a befektetési egység értékét). A befektetési egységek vétele és eladása az aktuális árfolyamon történik. A kettő közötti különbség az eszközalapba elhelyezett befektetés hozama.

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítás

5. Hol követheti befektetésének gyarapodását?

Évente egyszer írásban tájékoztatjuk ügyfeleinket az eltelt 12 hónap változásairól, biztosításuk aktuális értékéről. Mivel egy év alatt nagyon sokat változhat a befektetések értéke, azt javasoljuk, hogy lehetőség szerint ennél gyakrabban ellenőrizze szerződése befektetési egységeinek árfolyam-alakulását. Az eszközalapok aktuális árfolyamát és múltbeli alakulását – biztosítási termékek szerint rendezve – megtekintheti honlapunkon: <http://www.alfa.hu/arfolyamok/>

6. Hol talál választ további kérdéseire?

Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.

- www.ugyfelszolgalat.alfa.hu
- Honlap és ügyfél-chat: www.alfa.hu
- Telefonos Ügyfélszolgálatunkat a (+36) 1-477-4800-as telefonszámon érheti el.

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója:

