

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

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

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: **Alfa Premium Selection USD meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (TR-28)**, a termék előállítójának neve: **Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**, a termék előállítójának weboldala: alfa.hu. Hívja a (+36) 1-477-4800 számot további információkért. E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Jelen dokumentum kiállításának dátuma: **2024. augusztus 1.**

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Az Alfa Premium Selection USD egy meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár (továbbiakban: USD) díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, úgynevezett unit linked életbiztosítási termék, mely széles körű befektetési lehetőségeket kínál. A termékben különböző kockázatú eszközalapok választhatóak. A pénzügyi és kötvény típusú eszközalapok jellemzően alacsonyabb kockázatúak és alacsonyabb hozamkilitással rendelkeznek, míg az abszolút hozamú, vegyes és részvény típusú eszközalapok a kockázatosabb, magasabb hozamkilitású befektetési lehetőségek közé tartoznak. A termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumban található.

Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni, ám a termék díjnévfizetés miatt automatikusan megszűnhet.

Lejárat: A biztosítási szerződés a Szerződő által választott, határozott biztosítási tartam végén jár le. A termék 5–15 éves tartamra köthető.

Célok: A kívánt megtakarítás elérése devizában. A megtakarítás mellé választhatók a Biztosító mindenkori rendelkezései szerint meghatározott kiegészítő biztosítások. Beépített baleseti haláleseti védelem.

Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves, továbbá a Biztosított életkora nem haladhatja meg a választott biztosítási tartam lejáratakor a 75. életévet. A Biztosító a terméket azon ügyfelei számára ajánlja, akik közép, illetve hosszú távon, rendszeres gyakorisággal kívánnak devizában megtakarítani, ami mellett szívesen gyarapítanák megtakarításukat eseti jellegű befizetésekkel is, valamint fontos számukra a biztosítási védelem. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így a termék azon lakossági befektetők számára lehet megfelelő, akik a befektetési piacon tájékozottak, legalább alacsony hozamkilitás reményében hosszútávon legalább alacsony kockázatot hajlandóak vállalni. Elfogadják, hogy befektetésük értéke az árfolyamváltozásból eredően akár jelentősen is ingadozhat, melynek kockázatát viselik.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

- Lejárat** **szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Baleseti haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a baleseti halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a Haláleseti szolgáltatásnál felsoroltakat fizeti ki. A baleseti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege 6.000 USD, amelynek éves kockázati díja 12 USD.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 15 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 31.500 USD teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 15, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 12 USD. A 15 éves ajánlott tartási idő alatt, a baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 180 USD, amely a befizetett teljes biztosítási díj 0,57%-a. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon hozam nem érhető el. A baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 15 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékben elérhető eszközalapoktól függően, évente 0,06% és 0,07% közötti mértékkel csökkenti a teljes biztosítási díjra számolt befektetési hozamot. Ezt az értéket a jelen dokumentumban szereplő teljes költség mutató már tartalmazza.

Az említett szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. szakasz, a költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” c. szakasz mutatja be.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha Ön a szerződés lejáratát megelőzően vásárolja vissza a megtakarítását, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza és jelentős többletköltséget kell fizetnie a korábbi visszavásárlás miatt (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész). Amennyiben a termék mögött valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddé válik, előfordulhat, hogy Ön a szerződés lejáratát megelőzően vagy esetleg egyáltalán nem tudja visszavásárolni a megtakarítását.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

A termék kínálatában számos eszközalap szerepel, melyek kockázati besorolása eltérő lehet, emiatt ezt a terméket a 7 osztály közül a 2–6-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepesen magas és 6=második legmagasabb kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket legalább az alacsony és legfeljebb a második legmagasabb szintre sorolja, ami azt jelenti, hogy kedvezőtlen piaci feltételek esetén az egyáltalán

nem valószínűtől az igen valószínű skálára tehető annak az eshetősége, hogy Ön a negatív piaci mozgások miatt jelentős veszteséget szenved el és/vagy az eszközalap(ok) illikviddé válása következtében a Biztosító nem tudja kifizetni megtakarítása aktuális értékét.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: Befektetés (teljes befizetett díj): Biztosítási díj (kockázati díjrész):	15 év 2.100 USD évente 12 USD évente	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után lejáratú szolgáltatást igényel
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	59 USD – 418 USD	4.380 USD – 11.017 USD	7.767 USD – 27.673 USD
	Éves átlagos hozam	-97,17% – -80,00%	-15,41% – -5,07%	-8,88% – -0,82%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	129 USD – 418 USD	9.130 USD – 16.449 USD	19.477 USD – 32.590 USD
	Éves átlagos hozam	-93,82% – -80,00%	-7,27% – -0,19%	-3,12% – 0,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	420 USD – 473 USD	9.617 USD – 19.018 USD	22.985 USD – 60.105 USD
	Éves átlagos hozam	-79,87% – -77,36%	-6,67% – 1,63%	-2,04% – 4,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	439 USD – 897 USD	7.465 USD – 20.395 USD	25.185 USD – 81.710 USD
	Éves átlagos hozam	-78,95% – -57,02%	-9,58% – 2,53%	-1,44% – 6,60%
Felhalmozott befektetett összeg		2.088 USD	16.704 USD	31.320 USD
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	420 USD – 473 USD	11.591 USD – 22.457 USD	22.985 USD – 60.105 USD
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	6.420 USD – 6.473 USD	17.591 USD – 28.457 USD	28.985 USD – 66.105 USD
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		12 USD – 12 USD	96 USD – 96 USD	180 USD – 180 USD

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Mi történik, ha az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfeleléségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Ezt a befektetést nem védi befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Egy éves tartási idő esetében a befektetett összeg 0%-os éves hozammal, a többi tartási időre vonatkozóan mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 2.100 USD-t fizet be.

A lakossági befektetőknél felmerülő teljes költség a termék mögöttes befektetési lehetőségek költségeitől eltérő költségeinek és a befektetési lehetőségek költségeinek kombinációjából áll, és a mögöttes befektetési lehetőségek alapján változik.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után lejáratú szolgáltatást igényel
Teljes költség			
Biztosítási szerződés	1.682 USD – 1.682 USD	5.680 USD – 7.527 USD	4.238 USD – 7.056 USD
Befektetési lehetőségek	0 USD – 6 USD	65 USD – 1.111 USD	307 USD – 5.636 USD
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	80,11% – 80,11%	9,78% – 12,02% minden évben	1,74% – 3,97% minden évben
Befektetési lehetőségek	0,02% – 0,31%	0,06% – 1,05% minden évben	0,08% – 1,25% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 15 éves ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -1,69% – 13,53% lesz a költségek előtt és -4,33% – 8,31% a költségek után.

A költségek összetétele

		Éves költséghatás, ha Ön 15 év után lejárati szolgáltatást igényel
Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költségtípus a termék szerződési feltételeiben és függelékeiben szerződéskötési költségként van bemutatva.	1,23% – 3,04%
Kilépési költségek	Azon költségek és jóváírások összessége, melyek a kilépési költségek és a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz együttes hatását mutatják be a befektetésének lejárakor.	-0,81% – -0,34%
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	1,30% – 2,49%
Ügyleti költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	Nincs

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 15 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 15 évben határozza meg, mivel jelen termék legfeljebb 15 éves tartamra köthető és hosszú távú megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került – a Szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződése visszavásárlását. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal. Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés lejárat előtti megszüntetése esetén a termék kockázati mutatója is jelentősen változhat. A Biztosító a biztosítási szerződés lejárat előtti megszüntetése, azaz visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor a Lejárati többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét az Alfa Premium Selection USD meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzat Függeléke tartalmazza. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) az Ügyfélérték számlán nyilvántartott aktuális készpénz érték és a Lejárati többletdíj számla, valamint az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról attól függően vonja le, hogy a Szerződő a rész-visszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés hiánytalan és egyértelmű megválaszolásával, valamint a nyilatkozat aláírásával van lehetőség. A teljes, illetve a rész-visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges irat beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljárva szerződést megkötő természetes személy Szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést a Biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. Ebben az esetben a befizetett díjból csak a kötvényesítési költség kerül levonásra, amelynek mértéke 40 USD. A Biztosító a Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel a termék Szabályzatában meghatározott módon elszámolni. A Biztosító a kifizetéseket jelen biztosítási szerződés vonatkozásában az ügyfél által meghatározott devizaszámlára amerikai dollárban (USD) történő átutalással teljesíti. Az ettől eltérő devizanemű kifizetési igények esetén az átutalási, átváltási költségek az ügyfelet terhelik.

Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél), a Biztosító, a Biztosító megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbi csatornák valamelyikén közölhesse.

- Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Központi Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Az elérhetőségekről az alfa.hu/ugyintezes/ertesitesesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html oldalon tájékozódhat.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéről az alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html oldalon tájékozódhat.
- Elektronikus úton** az alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentenes.html linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html](mailto:panasz@alfa.hu) felületen elhelyezett panaszbejelentőn vagy a panasz@alfa.hu e-mail címen.
- Postai úton:** Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Panasz és kiemelt ügykezelési csoport, 9401 Sopron, Pf. 22.
- Telefaxon:** (+36) 1-476-5791.
- Az **MNB panaszbejelentő formanyomtatványán**.

A Panaszkezelési szabályzatot és a panaszbejelentéshez kapcsolódó nyomtatványainkat az alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html#nyomtatványok oldalon találja.

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a Biztosító honlapján: alfa.hu/dokumentumok/premium-eletbiztositas-dokumentumai.html

A jelen Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum, a termék kínálatában szereplő eszközalapra vonatkozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok, valamint az eszközalapok múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a Biztosító honlapján: alfa.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html.

A termék mellé elérhető eszközalapok befektetési politikája – biztosítási termékek szerint rendezve – a Biztosító honlapján tekinthető meg: alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html.

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.