

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

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800
Online Ügyfélszolgálat: ugyfelszolgalat.alfa.hu
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: **HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**, amely az **Alfa Exclusive Plusz meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (TR-08)** (továbbiakban: biztosítási termék) eszközalap kínálatában szerepel, 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: **2025. március 1.**

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Az eszközalap kizárólag a HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap befektetései jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: nem értelmezhető. Az eszközalap devizaneme magyar forint (HUF). Jelen eszközalap meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék kínálatában szerepel. Az eszközalapnak nincs előre meghatározott lejárat dátuma.

Célok: Az eszközalap célja, hogy egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú közép- és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínáljon a befektetőknek. Az eszközalap referenciaindex: 35% CETOP + 65% RMAX Index.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandóak vállalni. Elfogadják, hogy befektetésük értéke az árfolyamváltozásból eredően akár jelentősen is ingadozhat, melynek kockázatát viselik. Az eszközalap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra. Az eszközalap olyan biztosítási termék kínálatában szerepel, amelynek Biztosítottja az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet.

Biztosítási szolgáltatások és költségek (a biztosítási termék vonatkozásában):

Lejárat **szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki.

Haláleseti szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító az ügyfél által halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét – a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános befektetési szabályok szerinti elszámolással – fizeti ki.

Közlekedési baleseti halál szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halál biztosítási összegének a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a Haláleseti szolgáltatásnál felsoroltakat fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege 2.000.000 forint, amelynek éves kockázati díja 0 forint. A közlekedési baleseti halál szolgáltatása a biztosítási szerződés első évfordulóját követően megszűnik.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 20 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 8.000.000 Ft teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 240, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 0 Ft. A 20 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 Ft, amely a befizetett teljes biztosítási díj 0%-a. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon hozam nem érhető el. A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 20 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékben elérhető eszközalapoktól függően, évente 0% mértékkel csökkenti a teljes biztosítási díjra számolt befektetési hozamot. Ezt az értéket a jelen dokumentumban szereplő teljes költségmutató 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

Jelen kockázati mutató az adott eszközalap, adott biztosítási termékben történő kockázatát mutatja, az adott eszközalap befektetési politikájában szereplő kockázati besorolása és a jelen kockázati mutató eltérhet egymástól.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 illikviddévá 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.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

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 20 év Befektetés (teljes befizetett díj): 400.000 Ft évente Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft évente | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel |
|---|---|----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét | | | |
| Stressz-forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 67.412 Ft | 2.625.684 Ft | 4.589.992 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -83,15% | -4,12% | -2,74% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 80.086 Ft | 4.334.126 Ft | 13.351.724 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -79,98% | 0,81% | 2,59% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 83.644 Ft | 4.710.821 Ft | 15.284.917 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -79,09% | 1,65% | 3,29% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 87.533 Ft | 5.127.781 Ft | 17.749.339 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -78,12% | 2,51% | 4,06% |
| Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj) | | 400.000 Ft | 4.000.000 Ft | 8.000.000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után. | 166.494 Ft | 4.911.107 Ft | 15.284.917 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után | 2.166.494 Ft | – | – |
| Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) | | 0 Ft | – | – |

A stresszforgatókönyv 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 tőkefelelőségi 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 költségtípusok 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 400.000 Ft-ot 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 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|
| Teljes költség | | | |
| Biztosítási szerződés | 318.781 Ft | 985.362 Ft | 2.448.051 Ft |
| Befektetési lehetőségek | 1.694 Ft | 217.997 Ft | 1.268.557 Ft |
| Éves költséghatás* | | | |
| Biztosítási szerződés | 97,63% | 5,85% | 2,94% |
| Befektetési lehetőségek | 0,78% | 0,87% | 0,97% |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 20 éves ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,95% lesz a költségek előtt és 6,04% a költségek után.

A költségek összetétele az eszközalapra vonatkozóan

Évente felszámított folyó költségek

| | | |
|---|--|-------|
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 1,09% |
|---|--|-------|

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

Ajánlott tartási idő: 20 év

A Biztosító az eszközalapot tartalmazó biztosítási termék ajánlott tartási idejét 20 évben határozza meg, mivel jelen termék 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. Visszavásárlás 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 Lejáratú többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét az Alfa Exclusive Plusz meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzatának Függeléke tartalmazza. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) az Ügyfélérték számlán nyilvántartott aktuális készpénz érték és a Lejáratú 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 szerződés kötést követően azonnal az 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 14.000 Ft. 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.

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 megbízásból eljáró ügynök vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítói 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/ertekezesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html oldalon tájékozódhat.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon. A telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási idejéről az alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html oldalon tájékozódhat.
- Elektronikus úton** az alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.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/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok oldalon találja.

További fontos információk

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

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

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

Felhívjuk figyelmét, hogy az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a Szerződő viseli. Az eszközalapok befektetési politikáját – biztosítási termékek szerint rendezve – a Biztosító honlapján olvashatja el: alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html