

# Alfa Nyílt Lapok

## Az Alfa Multitrend életbiztosításról közérthetően

### Tisztelt Ügyfelünk!

Ez a dokumentum nem marketing anyag, hanem egy tájékoztató az **Alfa Multitrend életbiztosítás** legfontosabb jellemzőiről. Nehezen érthető biztosítási szakkifejezések nélkül, közérthetően mondja el, hogy milyen fedezeteket nyújt a biztosítás, hogyan működik a szerződés, és felhívja a figyelmet azokra a helyzetekre, amikor a biztosító nem fizet.

Jelen dokumentum elolvasása nem helyettesíti a Szabályzat, a Függelék, valamint a TKM tájékoztató (Teljes költség-mutató) és a KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum) megismerését.

### 1. Milyen termékről van szó? Milyen célokat tud megvalósítani vele?

Az Alfa Multitrend életbiztosítás egy határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.

- Megkötéskor egyösszegű megtakarítását helyezheti el az Alfa Multitrend életbiztosításban, de a tartam alatt bármikor fizethet a szerződésre rendkívüli díjakat is.
- A szerződéshez tartozik egy ingyenes közlekedési baleseti halálra szóló biztosítás, melynek szolgáltatási összege a biztosítás kötésekor befizetett egyszeri díj 10%-a. A közlekedési baleseti halál esetére szóló ingyenes biztosítás a szerződés első évfordulóját követően megszűnik.

### 2. Hogyan működik az életbiztosítás? Mi történik a biztosítási díjjal?

- Szerződéskötéskor az egyszeri díjból levonásra kerül a szerződéskötési költség. Rendkívüli díj befizetésekor adminisztrációs költséget von le a biztosító. A biztosítását érintő költséglevonásokról a Szabályzatban és a Függelékben olvashat, míg a szerződését érintő teljes költségterhelést a TKM tájékoztató és a KID mutatja be.
- A befizetett díj levonásokkal csökkentett részét a biztosító a szerződéshez tartozó számlákon tartja nyilván.

### 3. Mire kell ügyelni a díjfizetésnél?

- Az egyszeri díj befizetése legkésőbb az ajánlat aláírását követő hónap 1-jén esedékes. Önnek ügyelnie kell arra, hogy az egyszeri biztosítási díjat hiánytalanul fizesse be.
- Amennyiben a teljes díjtól alacsonyabb összeget fizet be, akkor pénzét a „kamatmentes díjszámlán” tartjuk nyilván mindaddig, amíg a teljes összeg be nem érkezik. Ha az esedékességtől számított 60. napig nem érkezik be a teljes díj, akkor a szerződést megszüntetjük, pénzét visszautaljuk.
- Ha a megállapított egyszeri díjnál magasabb összeget fizet be, úgy a díjtöbbletet a biztosító a Rendkívüli megtakarítási számlára csoportosítja át.

### 4. Mikor és mennyit fizet a biztosító?

- a) Tartam közben bekövetkező halál esetén a biztosító a megtakarítási számlák együttes értékét fizeti ki a kedvezményezett(ek) nek. A biztosítási szerződés első évfordulóját megelőzően bekövetkező közlekedési baleset miatti halál esetén ehhez hozzáadódik még a biztosítás kötésekor befizetett egyszeri díj 10%-a.
- b) A Függelékben meghatározottak szerint, az 5. és a 10. biztosítási évfordulón ügyfélbónuszok kerülnek jóváírásra, amelyek növelik a Megtakarítási alapszámla értékét. Az ügyfélbónuszok mértéke a befizetett egyszeri díj nagyságától függ.

## 5. Hogyan kezeli a biztosító az Ön pénzét az Alfa Multitrend életbiztosításban?

- a) A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás lehetőséget ad arra, hogy befektetési eszközalapok közül válasszon szerződéskötéskor. A Biztosító úgynevezett eszközalapokba, azaz előre meghatározott összetételű eszközökbe (részvény, kötvény, pénzügyi eszközök, stb.) fekteti a biztosítási díj befektetésre kerülő díjrészét. A tartam alatt bármikor lehetőség van a befektetési eszközalapok közötti átváltásra.
- b) Fontos tudnia, hogy nincs sem tőke-, sem pedig hozamgarancia, a befektetési kockázatot Ön viseli. Önt illeti meg a jól kiválasztott befektetés teljes hozama, ugyanakkor vesztesége is keletkezhet. Kérjük, feltétlenül tanulmányozza át „A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosításaink működéséről közérthetően” című tájékoztatónkat is!

## 6. Mit jelent az, hogy a szerződés visszavásárolható?

- a) Ha Önnek a biztosítási szerződés fennállása alatt szüksége van a megtakarítására, akkor megszüntetheti a szerződését visszavásárlással. Ekkor a megtakarítási számlák együttes értékét fizeti ki a biztosító a Függelék szerinti visszavásárlási költség levonását követően. Visszavásárlást a szerződéskötést követő 2. hónaptól igényelhet.
- b) Amennyiben megtakarításának csak egy részére van szüksége, részvisszavásárlási igényt nyújthat be. Erre bármikor lehetőség van a tartam alatt.
- c) Visszavásárláskor és részvisszavásárláskor egy egyszeri költséget von le a biztosító, melynek mértéke a Függelékben szerepel.

## 7. Mi a teendő biztosítási esemény bekövetkezésekor?

A biztosítási eseményt 15 napon belül, írásban kell bejelenteni társaságunk részére. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolását megtalálja a biztosítási feltételekben.

Részletek: <https://www.alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes>

## 8. Hol talál választ további kérdéseire?

- Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.  
Regisztráció/belépés: [www.ugyfelszolgalat.alfa.hu](http://www.ugyfelszolgalat.alfa.hu)
- Kérését, kérdését elküldheti elektronikus úton a [www.alfa.hu/irjonnekunk](http://www.alfa.hu/irjonnekunk) címen.
- Általános kérdésekben chatbotunk, Roberta segít Önnek a [www.alfa.hu-n](http://www.alfa.hu-n).

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója: