

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 a 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: **OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)**, amely az **Alfa Multitrend határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (WS-01R)** (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: **2024. augusztus 1.**

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Az eszközalap kizárólag az OTP Tőzsdén Kereskedett BUX Indexkövető Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitettsége: magyar részvények. Az eszközalap devizaneme magyar forint (HUF). Jelen eszközalap határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék kínálatában szerepel. Az eszközalapnak nincs előre meghatározott lejárat dátuma.

Célok: Az eszközalap indexkövető eszközalap, célja, hogy a BUX Index teljesítményét hűen kövesse, minél jobban megközelítse annak hozamát. Az eszközalap referenciaindex: BUX Index.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávra várhatóan jelentős hozam elérése érdekében jelentős kockázatot hajlandók 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 18 és legfeljebb 90 éves.

Biztosítási szolgáltatások és költségek (a biztosítási termék vonatkozásában):

Haláleseti szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámla és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

Közlekedési baleseti haláleseti 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 a befizetett egyszeri díj 10%-a, 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 10 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 4.000.000 Ft egyszeri biztosítási díj, így a díjfizetések száma 1, továbbá a teljes kockázati díj felszámításra kerül a szerződés tartamának elején, amelynek éves mértéke 0 forint. A 10 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 forint, 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 10 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 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

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 10 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 illikviddév válik, előfordulhat, hogy Ön a szerződés lejáratát megelőzően vagy esetleg egyáltalán nem tudja visszavásárolni a megtakarítását.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek igen valószínű, hogy 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 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az OTP Tőzsdén Kereskedett BUX Indexkövető Alap és a BUX Index elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő 10 év Befektetés (teljes befizetett díj): 4.000.000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1.612.874 Ft	1.831.856 Ft	1.500.971 Ft
	Éves átlagos hozam	-59,68%	-14,46%	-9,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2.534.611 Ft	2.735.293 Ft	3.932.630 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,63%	-7,32%	-0,17%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.927.503 Ft	5.584.643 Ft	7.256.504 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,81%	6,90%	6,14%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7.095.421 Ft	9.541.436 Ft	11.572.834 Ft
	Éves átlagos hozam	77,39%	18,99%	11,21%
Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj)		4.000.000 Ft	4.000.000 Ft	4.000.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.	3.967.175 Ft	5.590.643 Ft	7.256.504 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	4.367.175 Ft	–	–
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	–	–

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2009–2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegefeleléségi 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.
- 4.000.000 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 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Teljes költség			
Biztosítási szerződés	306.043 Ft	446.202 Ft	1.042.848 Ft
Befektetési lehetőségek	27.671 Ft	162.302 Ft	410.767 Ft
Éves költségghatás*			
Biztosítási szerződés	7,62%	2,50%	2,20%
Befektetési lehetőségek	0,72%	0,79%	0,79%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a 10 éves ajánlott tartási időnél visszavásárol, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,12% lesz a költségek előtt és 6,14% a költségek után.

A költségek összetétele az eszközalpra 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.	0,73%
---	--	-------

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

Ajánlott tartási idő: 10 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 10 évben határozza meg, mivel jelen termék közép távú megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. A szerződés lejáratát időponttal nem rendelkezik, teljes életre szól. Javasolt, hogy a szerződést legalább a minimálisan ajánlott megtakarítási időszak végéig tartsa meg. A biztosítás teljes díjának befizetését követően, a biztosítási tartam második hónapjától 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 ajánlott tartási időszakában (10 év) történő megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés ajánlott tartási időszakon belül (10 év) történő megszüntetése esetén a termék tényleges kockázata jelentősen változhat. A biztosító a biztosítási szerződés visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor kerül levonásra. A visszavásárlási költség mértékét az Alfa Multitrend határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzatának Függeléké tartalmazza. Visszavásárlás esetén a biztosítási szerződés készpénzértéke és a rendkívüli megtakarítási számla visszavásárlási költséggel csökkentett értéke kerül kifizetésre. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást kezdeményezni a szerződéskötést követően a megtakarítási (alap-, illetve rendkívüli) számlák terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az adott számláról levonja.

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 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/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 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/az-alfa-multitrend-dokumentumai.html

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

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

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