



Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Fidelity Funds – Sustainable Healthcare Fund és az M1WDOHC Index elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő 20 év Befektetés (teljes befizetett díj): 1.320 EUR évente Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 EUR évente		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel
<b>Forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét</b>			
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	259 EUR	9.326 EUR	18.468 EUR
	Éves átlagos hozam	-80,38%	-6,43%	-3,54%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	261 EUR	9.747 EUR	20.001 EUR
	Éves átlagos hozam	-80,20%	-5,60%	-2,73%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	281 EUR	14.047 EUR	41.142 EUR
	Éves átlagos hozam	-78,68%	1,13%	4,06%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	288 EUR	15.919 EUR	53.774 EUR
	Éves átlagos hozam	-78,17%	3,38%	6,37%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		1.320 EUR	13.200 EUR	26.400 EUR
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.</b>	281 EUR	14.411 EUR	41.142 EUR
<b>Közlekedési baleseti haláleset</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után</b>	6.281 EUR	20.411 EUR	47.142 EUR
<b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>		0 EUR	0 EUR	0 EUR

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

Ez a forgatókönyvtípus egy 1999–2024 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.
- Évente 1.320 EUR-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 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után lejáratú szolgáltatást igényel
<b>Teljes költség</b>			
Biztosítási szerződés	1.056 EUR	5.941 EUR	21.015 EUR
Befektetési lehetőségek	4 EUR	969 EUR	5.133 EUR
<b>Éves költséghatás*</b>			
Biztosítási szerződés	80,00%	6,03%	2,93%
Befektetési lehetőségek	0,31%	1,10%	1,27%

\* 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 8,26% lesz a költségek előtt és 4,06% 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.

1,53%

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

**Ajánlott tartási idő: a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartam** (ami a bemutatott számításokban 20 év).

A Biztosító az ajánlott tartási időt a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartamként határozza meg, mivel a jelen termék nyugdíjcélú 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 Lejáratú többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét az Alfa Premium Selection EUR meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, euró díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szabályzatának Függelékje 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 szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékéből, amennyiben az erre fedezetet nyújt, a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére. Amennyiben az Adó-visszatérítésre kezelésére szolgáló számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a Szerződő felé történő elszámoláskor a kifizetett összegből a teljes adótertorozás összegét levonja. Amennyiben az elszámoláskor az adótertorozást nem tudja maradéktalanul levonni, úgy a Biztosító értesíti a Szerződőt az adótertorozás mértékéről.

A Szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Részvisszavásárlás esetén a Biztosító a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételeiben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget levonja az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról. Jelen alapbiztosítás esetében rész-visszavásárlás a megtakarítási alapszámlák és az Adókedvezményre jogosító rendkívüli megtakarítási számla terhére nem igényelhető.

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 kézhezvétele után 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 EUR. 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 euróban (EUR) 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 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](http://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](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html) oldalon tájékozódhat.
- Elektronikus úton** az [alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelentes.html) linken online, vagy az [alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html](http://alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html) felületen elhelyezett panaszbejelentőn vagy a [panasz@alfa.hu](mailto: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](http://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-nyugdijbiztositas-dokumentumai.html](http://alfa.hu/dokumentumok/premium-nyugdijbiztositas-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/elembiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html](http://alfa.hu/elembiztositas/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/elembiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html](http://alfa.hu/elembiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html)