

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

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

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötött életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (úgynevezett unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII.22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken keresztül érte el.

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas vagy
 - 25.000,- Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen TR-03 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, azonban az ügyfél választhat külön halálesetre és/vagy bármely okú halálra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.
- Jelen TR-03 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 1.000.000,- Ft, kockázati díja 0 Ft.

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékteherket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN TR-03 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

		Tartam	
		15 év	20 év
		3,57%–4,02%*	3,15%–3,62%*

TKM* megjegyzés: Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módokon térünk el. A minimális tartam 11 év. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

Eszközalaponkénti TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalap neve/Tartam	15 év	20 év
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,57%*	3,15%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,85%*	3,44%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,82%*	3,41%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,88%*	3,47%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,86%*	3,45%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,86%*	3,45%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,78%*	3,37%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,78%*	3,37%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	3,83%*	3,42%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	4,02%*	3,62%*

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszkőzalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI.30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket:

Limitérték túllépésének mértéke (%)		
Eszközalap neve/Tartam	15 év	20 év
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	—	—
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)	0,07%	0,12%

Az eszkőzalapok összetettek, mert aktív vagyonkezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket többfajta eszköz között osztják meg. Az eszkőzalap mögötti befektetési alapok az Alfa Tempó Esernyőalap részalapjai. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az eszkőzalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon magasabb hozamot eredményezhet.

- VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszkőzalap (HUF)**

A Részalap a legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszkőzarányt céloz meg.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2023. augusztus 1.