

**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 megkötöni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. 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 szintjét.

## 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 WS-01R biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege a befizetett egyszeri díj 10%-a, 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 WS-01R BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

		Tartam	
5 év	10 év	10 év	20 év
2,56%-4,07%	2,29%-3,81%		2,21%-3,74%

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

Eszközalap neve/Tartam	5 év	10 év	20 év
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,03%	3,76%	3,70%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,03%	3,76%	3,70%
Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,85%	3,58%	3,51%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	3,53%	3,26%	3,19%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,07%	3,81%	3,74%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	3,39%	3,12%	3,05%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,93%	3,66%	3,60%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,05%	2,78%	2,70%
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	2,75%	2,47%	2,40%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	3,43%	3,16%	3,09%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,30%	3,03%	2,96%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	2,72%	2,44%	2,37%
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	2,58%	2,31%	2,23%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,38%	3,11%	3,04%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	3,29%	3,02%	2,95%
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	3,05%	2,78%	2,70%
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,56%	2,29%	2,21%
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,87%	2,60%	2,52%
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,84%	2,57%	2,49%
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,90%	2,63%	2,56%
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,88%	2,61%	2,53%
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,88%	2,61%	2,53%
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,80%	2,53%	2,45%
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,80%	2,53%	2,45%
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2,85%	2,58%	2,50%
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,06%	2,79%	2,71%

Felhívjuk a figyelmet, hogy jelen termék 5, 10 és 20 éves TKM értéke a **Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**, a **Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)**, a **Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF)**, a **HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)** és a **JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)** esetében, valamint jelen termék 5 éves TKM értéke a **HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)** esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 38. pontjában rögzített TKM limitértéket.

**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. Mindezerért 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.