

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

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

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{Ny}?

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45–50–55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45–55–60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20–15–10, illetve 20–10–5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő 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 nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NY-13 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, valamint a kötelező biztosítási kockázat, amely közlekedési baleseti halál esetén szolgáltat.
Jelen TKM^{Ny} értékek számításánál 5.000 €-s közlekedési baleseti halál biztosítási összeget alkalmaztunk, amelynek kockázati díja 0 €.

A TKM^{Ny} 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 nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum–maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN NY-13 BIZTOSÍTÁS TKM^{NY} ÉRTÉKE

Tartam										
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
3,18%–4,25%*	3,20%–4,31%*	3,20%–4,35%*	3,26%–4,43%*	3,25%–4,44%*	2,77%–3,89%*	2,77%–3,92%*	2,77%–3,94%*	2,76%–3,96%*	2,76%–3,97%*	2,25%–3,40%*

TKM^{NY}* megjegyzés: A TKM^{NY} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 13 éves és 14 éves tartam esetén a legmagasabb, 13 éves tartam esetén: 3,26%–4,43%, 14 éves tartam esetén: 3,25%–4,44%. A TKM^{NY} érték bizonyos eszközalapok esetén 15 és 20 éves tartam között nem monoton csökkenő, 19 éves tartam esetén a legmagasabb: 2,76%–3,97%. A TKM^{NY} érték 20 éves tartam fölött nem monoton csökkenő, 47 éves tartam esetén a legmagasabb: 2,58%–3,85%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{NY} számítási eljárástól a következő módon térünk el. Jelen TKM^{NY} értékek 1.200 EUR éves díjjal lettek kiszámolva. A termék elérhető 10 évnél rövidebb tartam esetén 1.200 EUR-nál magasabb, és 15, illetve 20 éves, valamint ennél hosszabb tartamok esetén 1.200 EUR-nál alacsonyabb éves díjra is. Ezekben az esetekben a termék TKM^{NY} értéke megegyezik az 1.200 EUR éves díjjal számolt értékekkel. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM^{NY} értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

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

Eszközalap neve/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
Alfa Arany Fókuszú Árupiaci Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*
Alfa Dinamikus Vegyes Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*
Alfa ESG Fókusz Részvény Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*
Alfa Európai Részvény Eszközalap (EUR)	3,18%*	3,20%*	3,20%*	3,26%*	3,25%*	2,77%*	2,77%*	2,77%*	2,76%*	2,76%*	2,25%*
Alfa Globális Részvény Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*
Alfa Green Vegyes Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*
Alfa Konzervatív Vegyes Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*
Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (EUR)	3,18%*	3,20%*	3,20%*	3,26%*	3,25%*	2,77%*	2,77%*	2,77%*	2,76%*	2,76%*	2,25%*
Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	3,18%*	3,20%*	3,20%*	3,26%*	3,25%*	2,77%*	2,77%*	2,77%*	2,76%*	2,76%*	2,25%*
Alfa Trend Részvény Eszközalap (EUR)	4,25%*	4,31%*	4,35%*	4,43%*	4,44%*	3,89%*	3,92%*	3,94%*	3,96%*	3,97%*	3,40%*

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} 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. Mindezért a TKM^{Ny} 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^{Ny} 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^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja unit linked nyugdíjbiztosításokra 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^{Ny} 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.

2024. szeptember 1.