

## 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 e 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: **Alfa Jövőtervező** életbiztosítás (TR-03), a termék előállítójának neve: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., a termék előállítójának weboldala: www.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: 2023. augusztus 1.

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

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék. Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. Jelen termék automatikusan megszűnhet díj nemfizetés, a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén.

A termékben különböző kockázati eszközalapok érhetők el. Az eszközalapok különböző súlyozással, de egyaránt fektetnek kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba, pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tartanak. A termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalap szintű Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban található.

**Célok:** Megtakarítási cél elérése, haláleseti védelem, az alapbiztosítás mellé választhatók baleset- és egészségbiztosítási kiegészítők is.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 64 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévét. Jelen termék kínálatában szereplő eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a Szerződő viseli, ugyanakkor az eszközalapok nettó hozamából is ő részesül. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így ez a termék azon lakossági befektető számára lehet megfelelő, aki a befektetési piacokon tájékozott, és hosszú távon magasabb kockázattűrő képességgel rendelkezik.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

- Közlekedési baleseti halál szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halál biztosítási összegének a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatás biztosítási összege 1.000.000 forint, amelynek éves kockázati díja 0 forint. A közlekedési baleseti halál szolgáltatása a biztosítási szerződés első évfordulóját követően megszűnik.
- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Lejáratú szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 20 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 8.000.000 Ft teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 240, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 0 Ft. A 20 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 Ft, amely a befektetett összeg 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 20 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 költségmutató 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Amennyiben a termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddé válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja, esetleg nem tudja korábban visszavásárolni a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek jelentős többletköltséget kell fizetnie korábbi visszavásárlás esetén (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész).

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e 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 3. és 4. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony és a közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony és közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, illetve esetleg, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önnek a befektetések aktuális értékét. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

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 forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő:	20 év			
Befektetés (teljes befizetett díj):	400.000 Ft évente	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft évente			
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	60.048 Ft – 66.703 Ft	2.268.724 Ft – 2.581.367 Ft	4.246.234 Ft – 5.195.780 Ft
	Éves átlagos hozam	-84,99% – -83,32%	-5,51% – -4,29%	-3,12% – -2,13%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	76.387 Ft – 79.125 Ft	3.044.426 Ft – 3.348.273 Ft	7.069.910 Ft – 8.311.948 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,90% – -80,22%	-2,69% – -1,76%	-0,62% – 0,19%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	81.247 Ft – 81.557 Ft	3.364.307 Ft – 3.541.200 Ft	8.174.228 Ft – 8.925.395 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,69% – -79,61%	-1,72% – -1,21%	0,11% – 0,55%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	83.889 Ft – 86.028 Ft	3.623.161 Ft – 3.784.763 Ft	9.028.029 Ft – 9.781.724 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,03% – -78,49%	-0,98% – -0,55%	0,61% – 1,01%
Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj)		400.000 Ft	4.000.000 Ft	8.000.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg kedvezményezettek a költségek levonása után	83.259 Ft – 83.577 Ft	3.476.597 Ft – 3.658.278 Ft	8.174.228 Ft – 8.925.395 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg kedvezményezettek a költségek levonása után	1.083.259 Ft – 1.083.577 Ft	—	—
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		0 Ft	—	—

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Az első éves biztosítói kifizetés minimum értékét Magyarországon törvény szabályozza, ami nem lehet kevesebb, mint a befizetett díj 20%-a. A magasabb RIY érték a számítási módszer előírásából fakad, nem érinti a Biztosító jogszabály alapján fennálló kötelezettségeit.

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

A Biztosító a biztosítási szerződésekből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítése érdekében a jogszabályokban meghatározott módon és mértékben szolvenciatőke és biztonsági tőke képzésére köteles, melyek megfelelőségét az MNB folyamatosan felügyeli. Amennyiben a Biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne, az MNB jogosult határozatával elrendelni a biztosítási szerződések átruházását a jogszabályokban meghatározott biztonsági- és szavatolótőkével rendelkező másik biztosítóra, amely ez alapján teljesíti a biztosítási szerződésből eredő követeléseket. 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 költség típusok 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:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400.000 Ft kerül befizetésre.

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 visszavásárol
Teljes költség			
Biztosítási szerződés	319.973 Ft – 319.978 Ft	1.019.618 Ft – 1.027.889 Ft	1.673.384 Ft – 1.738.519 Ft
Befektetési lehetőségek	143 Ft – 349 Ft	29.353 Ft – 82.509 Ft	199.158 Ft – 502.067 Ft
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	90,05% – 90,12%	5,96% – 6,01% minden évben	2,40% – 2,47% minden évben
Befektetési lehetőségek	8,26% – 8,36%	0,26% – 0,67% minden évben	0,28% – 0,72% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárol, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,33% – 3,85% lesz a költségek előtt és 0,23% – 1,10% a költségek után.

## A költségek összetétele

		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor</b>		
<b>Belépési költségek</b>	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költség típusa a termék szerződési feltételeiben és függvényében szerződéskötési költségként van bemutatva.	1,11% – 1,14%
<b>Kilépési költségek</b>	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségek hatása. A kimutatott érték a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz hatását mutatja be.	-0,43% – -0,39%
<b>Évente felszámított folyó költségek</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.	2,02% – 2,42%
<b>Ügyleti költségek</b>	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	Nincs

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

### Ajánlott tartási idő: 20 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 20 évben határozza meg, mivel jelen termék hosszú távú megtakarítási cél 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 Lejárat többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét a Függelék tartalmazza. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) az Ügyfélérték számlán nyilvántartott aktuális készpénz érték és a Lejárat többletdíj számla, valamint az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapi a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnal az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a Biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról attól függően vonja le, hogy a szerződő a rész-visszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés hiánytalan és egyértelmű megválaszolásával, 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 10.000 Ft. A Biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel elszámolni.

## Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt a pont alkalmazásában: ügyfél) a Biztosító, a megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbiakban foglaltak szerint közölhesse.

- Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Központi Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Információ elérhetőségükről: [www.alfa.hu/ugyintezes/ertekezesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html](http://www.alfa.hu/ugyintezes/ertekezesi-pontok-ugyfelszolgalati-iroda.html)
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink csütörtökön 7.00 és 19.00 óra között, a hét többi munkanapján 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását).
- Elektronikus úton** a [www.alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelent.html](http://www.alfa.hu/ugyintezes/online-panaszbejelent.html) linken online, vagy a [www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelent.html](mailto:panasz@alfa.hu) 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 itt találja: [www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelent.html#nyomtatvanyok](http://www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelent.html#nyomtatvanyok)

## További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: [www.alfa.hu/dokumentumok/jovotervezo-eletbiztositas-dokumentumai.html](http://www.alfa.hu/dokumentumok/jovotervezo-eletbiztositas-dokumentumai.html)

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a termék kínálatában szereplő eszközalappal kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, valamint az eszközalapok múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum elérhető a honlapon: [www.alfa.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html](http://www.alfa.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html)

A termék mellé elérhető eszközalapok befektetési politikája – biztosítási termékek szerint rendezve – honlapunkon tekinthető meg: [www.alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html](http://www.alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/befektetesi-politikak.html)

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.