

Alfa Nyílt Lapok

Az Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosításról közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Ez a dokumentum nem marketing anyag, hanem egy tájékoztató az **Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosítás** legfontosabb jellemzőiről. Szeretnénk egyszerű és közérthető formában leírni Önnek, hogy milyen esetekben fizetünk, mire kell ügyelnie a szerződés fenntartása érdekében, és azt is megtudhatja, mikor nem fizet a Biztosító.

Jelen tájékoztató nem helyettesíti az Általános személybiztosítási feltételeket, a Különös feltételeket, valamint a Függelékét. Kérjük, a részletes biztosítási feltételeket is figyelmesen olvassa el, és kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal a tájékoztató végén található elérhetőségeinken.

1. Milyen biztosításról van szó? Milyen célokat tud megvalósítani vele?

Az Alfa Relax Plusz egy rendszeres díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, úgynevezett unit-linked nyugdíjbiztosítás a következő céljai eléréséhez:

- Nyugdíj-megtakarítás, mert rendszeres díjfizetéssel előre tud takarékoskodni nyugdíjas éveire, amelyet az adó-rendszer is támogat. A befizetett díjak 20%-át ugyanis visszaigényelheti az összevont adóalapja után fizetett személyi jövedelemadójából. Ez éves szinten maximálisan 130.000 Ft lehet, amelyet az Ön nyugdíjbiztosításán írunk jóvá.
- A megtakarítás mellett életbiztosítási védelméről is gondoskodik:
 - A nyugdíjbiztosítás tartalmaz rokkantságra és halálesetre vonatkozó alapszolgáltatást, de Ön az igényeinek leginkább megfelelő szintű plusz rokkantsági és haláleseti fedezeteket is választhat.
 - Továbbá a biztosítási időszak során bármikor bővítheti szerződését baleset- és egészségbiztosítási kiegészítővel.
- Az Ön szerződése tartalmaz a szerződése első évfordulójáig egy 1.000.000 Ft összegű, közlekedési baleseti halálra szóló biztosítást, amely ingyenes.

2. Hogyan működik a nyugdíjbiztosítás? Hova kerül a befizetett díj?

- A befizetésből levonjuk a választott biztosítási védelem díját, illetve a szerződés fenntartásához szükséges költségeket. A biztosítását érintő költséglevonásokról az Általános személybiztosítási feltételekben, illetve a Függelékben olvashat, míg a szerződését érintő teljes költségterhelést a TKM tájékoztató mutatja be.
- A fennmaradó díjrészt – az esetleges adó-visszatérítéssel együtt – a szerződéshez tartozó számlákon tartjuk nyilván és kezeljük. Erről bővebben az Általános személybiztosítási feltételek „Nyilvántartási számlák” fejezetében tájékozódhat.

3. Mit jelent az, hogy a megtakarítás unit-linked (befektetési egységekhez kötött) típusú?

Az élet-, és nyugdíjbiztosításokra befizetett biztosítási díjakat a Biztosító kétféleképpen fektetheti be: vagy saját maga fekteti be a díjakat és meghatározott garanciákat biztosít az ügyfélnek, vagy úgynevezett unit-linked termékkel a szerződő által kiválasztott úgynevezett eszközalapokba fekteti be a díjak költségekkel csökkentett részét, ahol a Biztosító nem vállal garanciát a befektetések értékének megőrzésére, azonban ebben az esetben magasabb hozam elérése is lehetséges.

Az Ön szerződése unit-linked biztosítási szerződés, azaz Ön a magasabb hozam reményében a befektetési egységekhez kötött konstrukciót választotta.

A Biztosító úgynevezett eszközalapokba, azaz előre meghatározott összetételű eszközökbe (részvény, kötvény, pénzügyi eszközök, stb.) fekteti a biztosítási díj befektetésre kerülő díjrészét. Ebben az esetben nincs sem tőke-, sem pedig hozamgarancia a biztosításon, a befektetési kockázatot Ön viseli, ez azt jelenti, hogy Ön illeli meg a befektetés teljes hozama, ugyanakkor vesztesége is keletkezhet. E konstrukció előnye azonban az, hogy a hagyományos életbiztosításhoz képest magasabb hozam is elérhető a befektetéseken. Erről a befektetési formáról a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások működéséről szóló Nyílt lapunkban olvashat bővebben.

4. Mire kell ügyelni a díjfizetésnél?

- a) A biztosítási díjat rendszeresen szükséges fizetni, mert különben megszűnhet a szerződése, ami komoly pénzügyi veszteséggel is jár.
- b) A díjat az Ön által választott gyakoriság szerint (havonta, negyedévente, félévente, évente) kell fizetnie. A fizetendő díj a választott gyakoriság szerinti 1. napon esedékes (pl. havi díjfizetés esetén a hónap első napján).

5. Mikor és mennyit fizet a Biztosító?

- a) Amikor betölti a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatárt, nyugdíjbiztosítása lejár, és a megtakarítási számlák (saját befizetések, adó-visszatérítések) hozammal növelt együttes értékét fizetjük ki Önnek. A Függelékben meghatározott tartamú és díjú szerződések esetén egyszeri ügyfélbónusz is növeli a lejárat ki fizetést, melynek nagysága a tartam alatt fizetett legalacsonyabb havi díj 12-szerese.
- b) Ha az öregségi nyugdíjkorhatár előtt vonul nyugdíjba, akkor ugyancsak a megtakarítási számlák együttes értékét kapja meg.
- c) Haláleset bekövetkezésekor a megtakarítási számlák együttes értékén felül a haláleseti biztosítási összeget is kifizetjük az örökösöknek, vagy a megjelölt kedvezményezett(ek)nek (feltéve, hogy a szerződésben van plusz haláleseti biztosítási összeg). A szerződés első egy évében bekövetkezett közlekedési baleset miatti halálesetnél ehhez hozzáadódik még 1.000.000 forint.
- d) Ha rokkantság miatt szűnik meg a szerződés, akkor a megtakarítási számlák együttes értékét fizeti ki a Biztosító. Amennyiben a nyugdíjbiztosítást rokkantságra szóló plusz védelemmel kötötte, akkor 70%-ot meghaladó rokkantság esetén a biztosítási összegre is jogosult lesz.

6. Mikor nem fizet a Biztosító?

A biztosítási feltételek „Mentesülés” és „Kizárások” fejezetei részletesen tartalmazzák, hogy mely esetekben nem fizet a Biztosító. Ilyen esetek lehetnek például:

- a) Amennyiben a szerződés haláleseti és rokkantságra szóló plusz védelemmel jött létre, a szerződéskötést követő fél éven belül csak balesetből eredő halál és rokkantság esetén fizetjük ki a biztosítási összeget.
- b) Ha nyugdíjszerződését további élet-, baleset- és egészségbiztosítási elemmel bővíti, akkor az egészségi állapotával összefüggésben is a valóságnak megfelelő adatokat kell megadnia. Ellenkező esetben – ha pl. egy elhallgatott betegség miatt igényel szolgáltatást – nem fizet a Biztosító.
- c) A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki pl. a következő esetekre, helyzetekre:
 - öncsonkítás, két éven belüli öngyilkosság,
 - harci események, terrorcselekmények,
 - sportversenyeken, edzésen szerzett sérülés, extrém sporttevékenység,
 - nem menetrendszerű személyszállító repülés, stb.

7. Megőrzi-e értékét az Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosítás?

Ön minden biztosítási évforduló előtt eldöntheti, hogy szeretne-e magasabb díjat fizetni szerződésére. Ha nem utasítja vissza a Biztosító értékkövetési javaslatát, úgy a biztosítási szolgáltatások díja, azok értéke, valamint a nyugdíj-megtakarítási számlán lévő összeg is növekszik. Az évenkénti értékkövetés (indexálás) nem kötelező.

8. Hogyan működik az Alfa Relax Plusz nyugdíjbiztosítás megtakarítási része?

Ez a nyugdíjbiztosítás úgynevezett életciklus-szemléletű nyugdíj-megtakarítás. A Biztosító 10 eltérő befektetési kockázatú portfoliót hozott létre, melyeket befektetési szakemberek folyamatosan menedzselnek. Mindenki az életkora alapján kerül a megfelelő portfolióba: fiatalabb korban magasabb befektetési kockázatot jelentő, míg idősebb korban alacsonyabb befektetési kockázattal járó portfolióba kerül a biztosítási díj. A nyugdíjba vonulás időszakához közeledve a megtakarítások automatikusan átváltásra kerülnek egyre alacsonyabb kockázattal járó eszközalapba annak érdekében, hogy a nyugdíjhoz közeledve a felhalmozott megtakarításon alacsony legyen a befektetési kockázat.

9. Mit jelent az, hogy a szerződés visszavásárolható?

Ha Önnek a szerződés lejáratá előtt van szüksége pénzre, akkor legalább 1 éves díjfizetést követően megszüntetheti a szerződését úgy, hogy Ön pénzhez jut. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal! Visszavásárláskor – az adójogszabályoknak megfelelően – 20%-os büntetőkamattal növelten vissza kell fizetni a NAV által korábban kiutalt adó-visszatérítések összegét is. Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára.

10. Mi történik, ha már nem tudja, vagy nem szeretné tovább fizetni a díjat?

Amennyiben elmarad a biztosítási díj befizetésével, társaságunk tájékoztatást küld Önnek arról, hogy milyen határidővel pótolhatja azt úgy, hogy biztosítási védelme fennmaradjon. Ha a határidőn belül nem fizeti be elmaradását, akkor a szerződése megszűnik, vagy díjmentesen él tovább; ez utóbbi esetben azonban továbbra is levonja a Biztosító az öt megillető költségeket. A tartam során lehetősége van szüneteltetni a megtakarítási díjrész fizetését, ennek részleteiről az Általános személybiztosítási feltételekben olvashat.

11. Mi a teendő biztosítási esemény (lejárat, haláleset, rokkantság bekövetkezésekor)?

A biztosítási eseményt 15 napon belül, írásban kell bejelenteni társaságunk részére. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolását megtalálja a biztosítási feltételekben.

Részletek: <https://www.alfa.hu/ugyintezes#karbejelentes>

Kérjük, hogy szerződéskötéskor az aktuális elérhetőségeit adja meg, illetve a biztosítási időszak során jelezze felénk az esetleges változásokat, mert csak így tudjuk elérni Önt a szolgáltatással kapcsolatban.

12. Hol talál választ további kérdéseire?

- Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.
Regisztráció/belépés: www.ugyfelszolgalat.alfa.hu
- Kérését, kérdését elküldheti elektronikus úton a www.alfa.hu/irjonnekunk címen.
- Általános kérdésekben chatbotunk, Roberta segít Önnek a www.alfa.hu-n.

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója: