

Alfa Jövőkép életbiztosítás

alfa.hu



Gondolja át pénzügyeit!

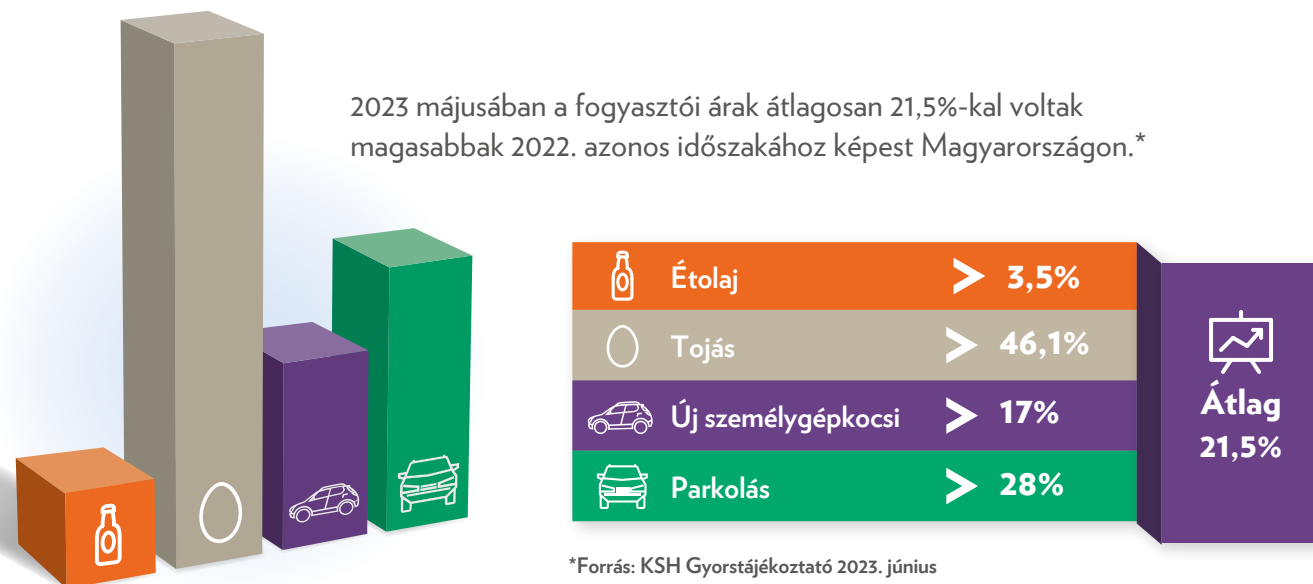
A hosszú távú megtakarítások szerepe az utóbbi években felértékelődött. Sokan szeretnék saját kezükbe venni a sorsukat, és igyekezünk megalapozott döntést hozni pénzügyi kérdésekben is. Az információk tengerében azonban nehéz eligazodni, ezért érdemes szakértők iránymutatásával kiválasztani, hogy melyik megtakarítási termék lesz a megfelelő számunkra, mibe érdemes ma befektetni a pénzünket.

Az Alfa Jövőkép életbiztosítás széles eszközalap kínálatával egy jó alternatívát ajánlunk megtakarításainak befektetésére.

A befektetési alapok és tőzsdék világát sokan túl bonyolultnak, összetettnek tartják, ezért inkább kevesebb időráfordítást igénylő befektetési módokat keresnek, ugyanakkor sokan vannak azok is, akik csak készpénzben vagy banki folyószámlán pihentetik megtakarításaikat.

A Magyar Nemzeti Bank kimutatásaiból jól látszik, hogy a magyar lakosságnak folyamatosan növekszik a készpénzállománya, amely 2023 első negyedévére meghaladta a **6 500 milliárd forintot**.

A történelemben visszatekintve és napjainkban pedig a bőrünkön érezve látható, hogy a világot megrengető események, háborús konfliktusok, képesek gazdasági világválságot és növekvő inflációt okozni. Az inflációval viszont romlik a pénz vásárlóértéke, így nem tudunk lépést tartani a növekvő fogyasztói árakkal sem.



A megtakarítás készpénzben való tartásának előnye, hogy azonnal hozzáférhető, azonban az idő előrehaladtával az infláció miatt folyamatosan veszít értékéből.

Tegye jó helyre megtakarításait!

Pénzügyeinket menedzselni kell ahhoz, hogy megőrizzük pénzünk értékét, és ha lehet, gyarapítani tudjuk megtakarításainkat. A befektetési szakemberek által kezelt befektetési alapokat tartalmazó eszközalapok erre kínálnak alternatívát.



Mit kell tudni az eszközalapokról?

- > Lehetőséget nyújtanak különböző országokban vagy akár speciális területen működő vállalatokba való befektetésre.
- > A várható hozam és kockázati szint alapján osztályozhatók, amely segíti az egyéni kockázatvállalási hajlandóságunk alapján történő választást.
- > A kockázatvállalási hajlandóság és a jövőbeni tervek mentén a különböző eszközalapokból portfólió építhető, így az eltérő kockázati besorolású eszközalapok segítségével kockázati kitettséget is változtathatja.



Milyen befektetési előnyöket kínál az Alfa Jövőkép befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

- > Az eszközalapok által a világpiac **jelentős szereplőinek számító vállalatok** eredményeiből is részesülhet.
- > Az eszközalapok kínálatát a **VIG szakértői** rendszeresen felülvizsgálják.
- > Az „Év Alapkezelője” címet négyszeresen elnyerő VIG Befektetési Alapkezelő, valamint **hazai és nemzetközi befektetési alapkezelők** válogatott kínálata is elérhető általa.
- > A magyar biztosítási piac széles körű **menedzsel**t eszközalap választékát érheti el.
- > Az Ön kockázatvállalási hajlandóságához igazodva **választható ki** a megfelelő eszközalap.
- > Az azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli számláján **eseti** jelleggel is helyezhet el megtakarítást, amelyhez **rugalmasan** hozzáférhet.
- > Befektetési portfóliója összetételét **könnyedén, online** is módosíthatja.



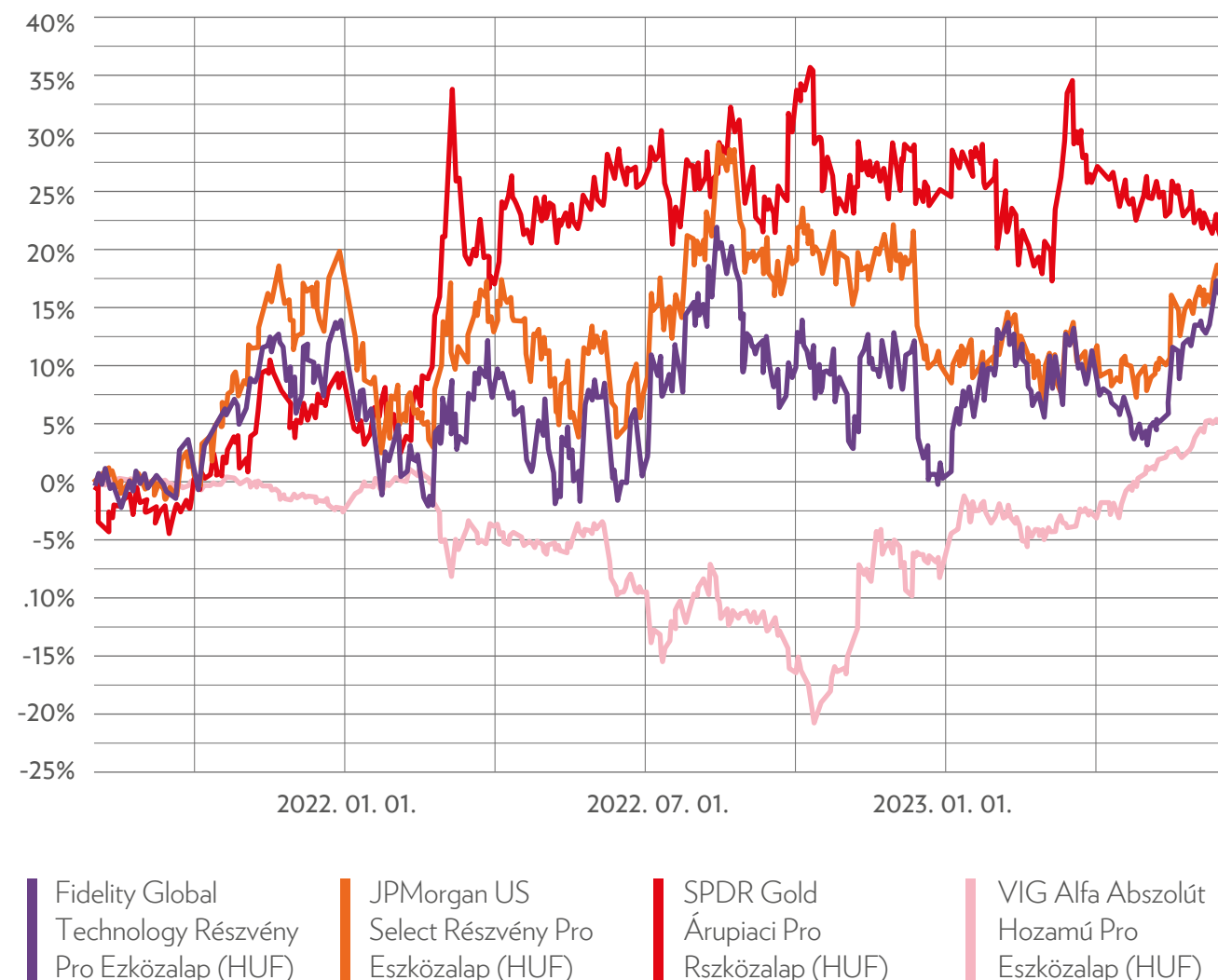
A választható eszközalapok mögötti befektetési alapok jellegük, célpiacuk és eszközallokációjuk alapján a következőképpen csoportosíthatók:

- > **Klasszikus befektetési eszközalapok:** egy előre meghatározott piac, régió vagy ország eredményeiből részesülnek. Jellemzően az adott terület tőzsdei vállalatainak részvényei, kötvényei találhatók az alapokban. Az alapok célja a legmagasabb tőkenövekedés elérése.
- > **Vegyes eszközalapok:** egy olyan diverzifikált, kiegyenlített portfóliót alkotnak, melyek célja, a kockázat porlasztása. A fennálló kockázati szint megtartása érdekében előre meghatározott eszközarányal rendelkeznek.
- > **Abszolút hozamú eszközalapok:** befektetési szerkezetük rugalmasan változik a nagyobb profit érdekében annak függvényében, hogy a piac mely területén kínálkozik kedvező befektetési lehetőség.



A következő ábrán jól látható, hogy az Alfa Jövőkép életbiztosításon belül elérhető egyes eszközalapok árfolyama hogyan változott az elmúlt időszakban.

Árfolyam grafikon (2021. 08. 01 – 2023. 06. 29.)





Az Alfa Jövőkép életbiztosítás megtakarításainak lehetséges gyarapításán túl személyre, sőt akár családjára szabható életbiztosítási védelmet is nyújt!

Miért érdemes életbiztosítást kötnie?

- > Felkészülhet az olyan váratlanul bekövetkező eseményekre, mint a halál, baleset vagy egy betegség. Az Alfa Jövőkép életbiztosítás segít fedezni az ezekkel járó megnövekedett anyagi terheket.
- > Az Alfa Jövőkép életbiztosításához 3 évre ingyenes, 1 millió forint biztosítási összegű közlekedési baleseti halálra szóló kiegészítőt adunk.
- > A választható kiegészítő biztosítások segítségével számos élethelyzetre felkészülhet.



Az Alfa Jövőkép életbiztosítás a COVID-19-ből eredő megbetegedésekre és halálesetekre is térít.

Halálesetre szóló

- > Bármely okú haláleset
- > Baleseti haláleset
- > Közlekedési baleseti haláleset
- > Kötött lejáratú kiegészítő életbiztosítás (Term fix)

Rokkantságra szóló

- > Megváltozott munkaképesség
- > Baleseti rokkantság
- > Közlekedési baleseti rokkantság

Kórházi napi térítésre

- > Kórházi napi térítés
- > Baleseti kórházi napi térítés
- > Női kórházi napi térítés

Műtéti térítésre

- > Műtéti térítés
- > Baleseti műtéti térítés
- > Női műtéti térítés

Kritikus betegségekre

- > Daganatos megbetegedés
- > 7 elemű kritikus betegség
- > 20 elemű kritikus betegség
- > Daganatdiagnosztika és betegvezetés

Szolgáltatás finanszírozó

- > Alfa doktor
- > Betegszállítás
- > Házi vizit

Gyermek kiegészítők

- > Jó- és rosszindulatú daganatos megbetegedések
- > Baleseti kórházi napi térítés
- > Baleseti műtéti térítés
- > Baleseti rokkantság
- > Csonttörés, csontrepedés

Egyéb

- > Égés
- > Csonttörés
- > Baleseti keresőképtelenségre szóló napi térítés
- > Keresőképtelenségre szóló napi térítés

Hűséges ügyfeleinket többlépcsős ügyfélbónuszban részessítjük!

Az Alfa Jövőkép életbiztosítás
10. évfordulóján a befizetett legkisebb
havi biztosítási díj 12-szeresének
60%-át, a **15. évfordulón** az addig fizetett
legkisebb havi biztosítási díj 12-szeresének
50%-át, a **20. évfordulón** pedig a tartam
alatt fizetett legkisebb havi biztosítási díj
12-szeresének **25%-át** jóváírjuk szerződésén.



Például, ha a legalacsonyabb havi biztosítási
díj a tartam során végig 30 000 Ft volt, akkor
a 10. évfordulón 216 000 forintot, a 15. évfordulón
180 000 forintot, a 20. évfordulón 90 000 Ft-ot írunk
jóvá szerződésén, azaz **összesen 486 000 forintot**.





Nézzük meg, mit is jelent számokban, ha Alfa Jövőkép élet-biztosításán belül megtakarításának lehetséges gyarapítása mellett kiterjedt életbiztosítási védelmet is választ magának!

15 éves tartamra, 50 000 Ft induló havi díjú megtakarítással, 40 éves biztosítottra, éves 4%-os értékkövetéssel, éves 5%-os hozamfeltételezéssel kalkulálva

	Biztosítási összeg	Havi biztosítási díj
Megtakarítási díjrész		50 000 Ft
Halálesetre szóló biztosítás	1 000 000 Ft	780 Ft
Baleseti halál	3 000 000 Ft	390 Ft
Baleseti rokkantság	3 000 000 Ft	390 Ft
Baleseti műtét	500 000 Ft	361 Ft
Baleseti kórházi napi térítés	10 000 Ft	240 Ft
Összes havi díj az első évben		52 329 Ft
Ügyfélbónusz (lejáratkor a teljes tartamra)		660 000 Ft
Lejáratí összeg		13 835 466 Ft

20 éves időtartamra, 35 000 Ft induló - két gyermek taníttatására gyűjtött - havi díjú megtakarítással, mindkét szülőre és a két gyermekre beépített biztosítási védelemmel éves 4%-os értékkövetéssel, éves 5%-os hozamfeltételezéssel kalkulálva

	Biztosítási összeg		Havi biztosítási díj
	40 éves apa	35 éves anya	
Megtakarítási díjrész			35 000 Ft
Halálesetre szóló biztosítás	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	6 200 Ft
Baleseti halál	10 000 000 Ft	10 000 000 Ft	2 600 Ft
Baleseti rokkantság	10 000 000 Ft	10 000 000 Ft	2 600 Ft
Meghatározott tartamra szóló élet kiegészítő*	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	6 200 Ft
20 elemű kritikus betegségek	2 000 000 Ft	2 000 000 Ft	6 160 Ft
Gyermek kiegészítő biztosítás**			2 140 Ft
Összes havi díj az első évben			60 900 Ft
Ügyfélbónusz (lejáratkor a teljes tartamra)			567 000 Ft
Lejáratí összeg			15 727 685 Ft

➤ 1 millió Ft biztosítási összegig a közlekedési baleseti halál kiegészítő biztosítást a szerződés első 3 évében ingyenesen adjunk önnek!

* A biztosított halála esetén a megtakarítási és halálesetre szóló biztosítási összeg kifizetése mellett, a biztosító megnöveli a szerződés számlájának értékét ezen kiegészítő aktuális biztosítási összegével, így lejáratkor a gyermek életkezdésére fordítható összeg is nagyobb lesz.

** A gyermek kiegészítő biztosítás tartalma: jó- és rosszindulatú daganatos megbetegedések (2 000 000 Ft), baleseti műtéti térítés (500 000 Ft), baleseti kórházi napi térítés (5 000 Ft), csonttörés és csontrepedés (30 000 Ft)



Miért érdemes az Alfa Jövőkép életbiztosítást választania?

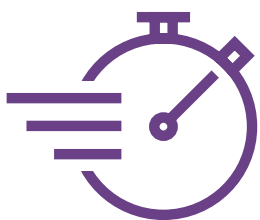
- > Széles eszközalap kínálatával **növelheti megtakarításait.**
- > A piaci változásokhoz igazodva tartam közben bármikor – online ingyenesen – **változtathat befektetési portfólióján.**
- > **Rugalmasan,** eseti befizetésekkel bármikor gyarapíthatja megtakarítási számláját.
- > Életbiztosítása élethelyzetének megfelelően **kiegészítő biztosításokkal is bővíthető.**
- > Biztosításába **társbiztosítottat,** sőt akár gyermekeit is bevonhatja.
- > Rendszeresen befizetett díjai után megtakarításait **ügyfélbónusszal növeljük meg** (legalább 10 éves tartam esetén).
- > Biztosításához 3 évre szóló **ajándék közlekedési baleseti halál kiegészítő biztosítást adunk** 1 millió forint biztosítási összeggel.

Egyéb tudnivalók:

- > Belépési életkor: 16-70 év, kilépési kor: legfeljebb 75 év
- > Biztosítás tartama: 5-40 év között választható
- > Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás



Kezdje el most a felkészülést!



Ha felkeltettük érdeklődését, vagy szeretne többet megtudni az **Alfa Jövőkép életbiztosításról**, kérjük, keresse bizalommal szakképzett tanácsadóinkat, alkuszi partnereinket, akik az Ön igényeinek megfelelő javaslatokkal segítik pénzügyi döntéseit.

További elérhetőségeink:

☎ Telefonos Ügyfélszolgálat: **06 1 477 4800**

🌐 Honlap és ügyfél-chat: **alfa.hu**

✉ Üzenetküldés: **alfa.hu/irjonnekunk**

💻 Online Ügyfélszolgálat: **ugyfelszolgalat.alfa.hu**

📘 Facebook: **facebook.com/alfa.biztosito**



Felhívjuk figyelmét, hogy az egyes eszközalapok kockázati besorolása különböző. Tehát a választott eszközalapoktól függően befektetései magasabb hozamot vagy nagyobb veszteséget is termelhetnek. A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve. Az eszközalapok árfolyamainak változásával egyidejűleg változik megtakarításának értéke. Az eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat, amely eredményezhet nyereséget és veszteséget is. Felhívjuk figyelmét, hogy az árfolyamváltozásból eredő kockázatot minden esetben a szerződő viseli. A biztosító a befektetési egységhez kötött biztosításra sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal. Jelen tájékoztató nem minősül biztosítási ajánlatnak, és nem tekinthető befektetési tanácsadásnak sem, kizárólag a figyelemfelkeltést szolgálja. A termék részletes feltételei elérhetőek az alfa.hu/eletbiztositas/befektetesek/alfa-jovokep-eletbiztositas weboldalon.



Az Ön tanácsadója:

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

 **06 1 477 4800**  **alfa.hu**

ÉLETBIZTOSÍTÁS | NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS | GÉPJÁRMŰ-BIZTOSÍTÁS | BALESETBIZTOSÍTÁS | LAKÁSBIZTOSÍTÁS | UTASBIZTOSÍTÁS | EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS | VÁLLALATI KÁRBIZTOSÍTÁS

MSZ0021 > TR-10 > 2023. augusztus