

## 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: **VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**, amely az **Alfa Multitrend életbiztosítás (WS-01R)** (továbbiakban: biztosítási termék) eszközalap kínálatában szerepel, 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. szeptember 1.

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

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Az eszközalap kizárólag a VIG Tempo Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap befektetéseinek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: nem értelmezhető. Az eszközalap devizaneme magyar forint (HUF). Jelen eszközalap határozatlan tartamra szóló, egyszeri díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék kínálatában szerepel. Az eszközalapnak nincs előre meghatározott lejárat dátuma és az eszközalap automatikusan nem szűnhet meg.

**Célok:** A VIG Tempo Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap a VIG Tempo Esernyőalap részalapja. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. Az eszközalap a VIG Tempo Eszközalap-család 10 tagja közül kockázati szempontból a 9. (ahol a 10. a legkockázatosabb, az 1. a legkevésbé kockázatos eszközalapot jelöli). A kockázati sorrend a Részalap által megcélzott eszközarányokon alapul, a magasabb részvény- és abszolút hozamú alap aránnyal rendelkező Részalapok kockázatosabbak. Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának referenciaértéke: nincs.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávú várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandók vállalni. Jelen eszközalap hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a Szerződő viseli, ugyanakkor az eszközalap nettó hozamából is ő részesül. Az eszközalap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra. Az eszközalap olyan biztosítási termék kínálatában szerepel, amelynek Biztosítottja az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 90 éves.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek (a biztosítási termék vonatkozásában):

**Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámla és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

**Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halál biztosítási összegének a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámla és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki. A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 10 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 költség mutató már tartalmazza.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 10 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 4.000.000 Ft egyszeri biztosítási díj, így a díjfizetések száma 1, továbbá a teljes kockázati díj felszámításra kerül a szerződés tartamának elején, amelynek éves mértéke 0 forint. A 10 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 0 forint, 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 10 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 költség mutató 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

Jelen kockázati mutató az adott eszközalap, adott biztosítási termékben történő kockázatát mutatja, az adott eszközalap befektetési politikájában szereplő kockázati besorolása és a jelen kockázati mutató eltérhet egymástól.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a biztosítási terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Amennyiben a biztosítási termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddéválik, előfordulhat, hogy Ön 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap, a JPGCEURO Index, az MAX IDX Index, az MAX RMAX Index, az NDDUWI Index, az MTEF Index, a CETOP Index, a VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap és a VIG Moneymaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

| Ajánlott tartási idő 10 év<br>Befektetés (teljes befizetett díj): 4.000.000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol |
|---|---|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Forgatókönyvek</b>   |   |                                  |                                  |                                   |
| <b>Minimum</b>  | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét</b>                       |                                  |                                  |                                   |
| <b>Stressz-forgatókönyv</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                    | 2.332.994 Ft                     | 2.623.339 Ft                     | 2.343.461 Ft                      |
|   | Éves átlagos hozam  | -41,68%                          | -8,09%                           | -5,21%                            |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                    | 3.211.226 Ft                     | 3.455.107 Ft                     | 3.075.632 Ft                      |
|   | Éves átlagos hozam  | -19,72%                          | -2,89%                           | -2,59%                            |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                    | 3.930.737 Ft                     | 4.624.203 Ft                     | 5.446.004 Ft                      |
|   | Éves átlagos hozam  | -1,73%                           | 2,94%                            | 3,13%                             |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                    | 4.951.556 Ft                     | 6.533.919 Ft                     | 7.014.850 Ft                      |
|   | Éves átlagos hozam  | 23,79%                           | 10,31%                           | 5,78%                             |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg (teljes befizetett díj)</b>  |   | 4.000.000 Ft                     | 4.000.000 Ft                     | 4.000.000 Ft                      |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b>  |   |                                  |                                  |                                   |
| <b>Bármely okú halál</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.</b> | 3.970.442 Ft                     | 4.630.203 Ft                     | 5.446.004 Ft                      |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után</b>  | 4.370.442 Ft                     | –                                | –                                 |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)</b>   |   | 0 Ft                             | –                                | –                                 |

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2007–2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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 szolvencia-tőke 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 táblázatokat azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok 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.
- 4.000.000 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<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     |                                  |                                  |                                   |
| Biztosítási szerződés     | 306.182 Ft                       | 423.784 Ft                       | 869.894 Ft                        |
| Befektetési lehetőségek   | 19.086 Ft                        | 105.290 Ft                       | 232.438 Ft                        |
| <b>Éves költséghatás*</b> |                                  |                                  |                                   |
| Biztosítási szerződés     | 7,63%                            | 2,28%                            | 2,07%                             |
| Befektetési lehetőségek   | 0,50%                            | 0,52%                            | 0,53%                             |

\* 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 5,81% lesz a költségek előtt és 3,21% a költségek után.

## A költségek összetétele az eszközalapra vonatkozóan

### Évente felszámított folyó költségek

|   |  |       |
|---|--|-------|
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. | 0,50% |
|---|--|-------|

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

**Ajánlott tartási idő:** 10 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 10 évben határozza meg, mivel jelen termék közép távú megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. A szerződés lejáratát időponttal nem rendelkezik, teljes életre szól. Javasolt, hogy a szerződést legalább a minimális megtakarítási időszak (10 év) végéig tartsa meg. A biztosítás teljes díjának befizetését követően, a biztosítási tartam második hónapjától 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 ajánlott tartási időszakában (10 év) történő megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés ajánlott tartási időszakon belül (10 év) történő megszüntetése esetén a termék tényleges kockázata jelentősen változhat. A biztosító a biztosítási szerződés visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor kerül levonásra. A visszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza. Visszavásárlás esetén a biztosítási szerződés készpénzértéke és a rendkívüli megtakarítási számla visszavásárlási költséggel csökkentett értéke kerül kifizetésre. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást kezdeményezni a szerződéskezdést követően a megtakarítási (alap-, illetve rendkívüli) számlák terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az adott számláról levonja.

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 (Budapesti Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink csütörtökön 7:00 és 19:00 óra között, hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8:00 és 16:00 óra között fogadják hívását).
- Elektronikus úton** a [www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html](http://www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html) linken elhelyezett online 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/panaszbejelentenes.html#nyomtatvanyok](http://www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html#nyomtatvanyok)

## További fontos információk

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

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a biztosítási termék kínálatában szereplő eszközalappal kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, valamint az eszközalap 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)

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

Felhívjuk figyelmét, hogy az eszközalapak múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a Szerződő viseli. Az eszközalapak befektetési politikáját – biztosítási termékek szerint rendezve – honlapunkon olvashatja el: [www.alfa.hu/eletbiztositas/befekteteses/befektetesi-politikak.html](http://www.alfa.hu/eletbiztositas/befekteteses/befektetesi-politikak.html)