

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 a 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: **iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)**, amely az **Alfa Jåde USD életbiztosítás (TR-29)** (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 az iShares US Aggregate Bond UCITS ETF befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap befektetéseknek jellemző földrajzi és szektorális kitétsége: USA kötvények. Az eszközalap devizaneme USA dollár (USD). Jelen eszközalap meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, dollár (USD) díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék kínálatában szerepel. Az eszközalapnak nincs előre meghatározott lejárat dátuma és az eszközalap automatikusan nem szűnhet meg.

Célok: Az eszközalap célja, hogy az eszközein elért jövedelmeken és tőkenövekedésen keresztül olyan hozamot biztosítson, amely tükrözi referenciaindexre, a Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index hozamát. Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának referenciaértéke: Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap azon ügyfelek részére ajánlott, akik hosszú távon várhatóan mérsékelt hozam elérése érdekében mérsékelt kockázatot hajlandóak 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 65 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 80. életévét.

Biztosítási szolgáltatások és költségek (a biztosítási termék vonatkozásában):

Baleseti haláleseti szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a baleseti halálesetre meghatározott biztosítási összegnek 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 baleseti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege 6.000 dollár, amelynek éves kockázati díja 12 dollár.

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

Lejárat 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 15 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 27.000 USD teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 15, továbbá kockázati díj felszámításra kerül, amelynek éves mértéke 12 dollár. A 15 éves ajánlott tartási idő alatt, a baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 180 dollár, amely a befektetett összeg 0,67%-a. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon hozam nem érhető el. A baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 15 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékben elérhető eszközalapoktól függően, évente 0,08% és 0,09% közötti 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 15 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 illikvidde 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 iránymutatót ad a 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. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok 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 az iShares US Aggregate Bond UCITS ETF és az LBUSTRUU Index elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő 15 év Befektetés (teljes befizetett díj): 1.800 USD évente Biztosítási díj (kockázati díjrész): 12 USD évente		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
Forgatókönyvek				
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét			
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	318 USD	9.206 USD	22.297 USD
	Éves átlagos hozam	-82,20%	-5,36%	-1,22%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	327 USD	9.177 USD	22.270 USD
	Éves átlagos hozam	-81,74%	-5,40%	-1,23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	365 USD	10.484 USD	29.113 USD
	Éves átlagos hozam	-79,58%	-3,81%	0,55%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	383 USD	10.541 USD	27.579 USD
	Éves átlagos hozam	-78,57%	-3,74%	0,19%
Felhalmozott befektetett összeg		1.788 USD	14.304 USD	26.820 USD
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után.	419 USD	12.340 USD	29.113 USD
Baleseti haláleset	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettek a költségek levonása után	6.419 USD	18.340 USD	35.113 USD
Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész)		12 USD	96 USD	180 USD

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

Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 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 táblázatok 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.
- Évente 1.800 USD 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 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
Biztosítási szerződés	1.442 USD	5.425 USD	4.980 USD
Befektetési lehetőségek	1 USD	101 USD	479 USD
Éves költséghatás*			
Biztosítási szerződés	94,68%	11,66%	2,87%
Befektetési lehetőségek	3,75%	0,23%	0,25%

* 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 4,04% lesz a költségek előtt és 0,92% a költségek után.

A költségek összetétele az eszközalapra vonatkozóan

Évente felszámított folyó költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek

A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.

0,25%

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

Ajánlott tartási idő: 15 év

A Biztosító az eszközalapot tartalmazó biztosítási termék ajánlott tartási idejét 15 évben határozza meg, mivel jelen termék 15 éves tartamra köthető. 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 értéknapja 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 30 USD. A biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel elszámolni. A Biztosító a kifizetéseket jelen biztosítási szerződés vonatkozásában az ügyfél által meghatározott devizaszámlára amerikai dollárban (USD) történő átutalással teljesíti. Az ettől eltérő devizanemű kifizetési igények esetén az átutalási, átváltási költségek az ügyfelet terhelik.

Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekvédelmi 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, a hét többi munkanapján 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását).
- Elektronikus úton** a www.alfa.hu/ugyintezes/panaszbejelentenes.html linken elhelyezett online panaszbejelentőn vagy a 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#nyomtatványok

További fontos információk

A jelen biztosítási termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: www.alfa.hu/eletbiztositas/befektetese/termekek/alfa-jade-eletbiztositas.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

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

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