

Az Ön tanácsadója:

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

☎ 06 1 477 4800 🌐 alfa.hu

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

MSZ0178 WL-02, WL-12, WL-22 2025 december

Alfa Fortis
HUF/EUR/USD
életbiztosítások

alfa.hu



A jövőnk
tele van
lehetőséggel

...Hát álljunk készen rájuk!

Legyen szó gyermekünk életkezdésének támogatásáról, egyéni megtakarítási céljaink megvalósításáról, vagy akár munkavállalóink biztosítási védelméről, pénzügyi biztonságra minden élethelyzetben szükség van.

A határozatlan tartamú Alfa Fortis életbiztosítások rugalmasan alkalmazkodnak az Ön élethelyzetéhez, így kényelmes megoldást nyújtanak megtakarításra, befektetésre és életbiztosítási védelemre – forintban, euróban vagy amerikai dollárban.

Az Alfa Fortis egy élethosszig tartó életbiztosítás, amely szabad kezet ad abban, hogy hogyan használja ki a benne rejlő lehetőségeket.

Milyen előnyöket kínál Önnek az Alfa Fortis életbiztosítás?

- **Értékálló devizák** – euróban vagy amerikai dollárban tarthatja megtakarításait, de választhatja az életbiztosítás forintos eszközalapjait kínáló típusát is
- **Egyénre szabható** – baleseti- és egészségbiztosítási kiegészítő biztosításokkal bővíthető
- **Rugalmasság** – határozatlan tartamra köthető legalább 15 éves megtakarítási szándék esetén, de ha körülményei úgy alakulnak, visszavásárolható
- **Ügyfélbónusz** – amely akár a tartam alatt fizetett legkisebb éves díj 175%-a is lehet

Kiknek ajánljuk? Azoknak...

- akiknek fontos az anyagi biztonság és a tervezhető jövő,
- akik szeretnék devizában megtakarítani,
- akik hosszú, legalább 15 éves megtakarítási távban gondolkodnak, de könnyen és rugalmasan szeretnék megtakarításaikhoz hozzáférni,
- akik szeretnék maguk vagy családtagjaik számára gondoskodni a jövőről, vagy akár cégük számára tartalékok készítéséről,
- akik olyan dinamikusan fejlődő iparágak teljesítményéből részesülnének, mint például az egészségügy, IT szektor, zöld energia, e-kereskedelem, telekommunikáció.





Széleskörű eszközalap kínálat

Az Alfa Fortis HUF, EUR és USD életbiztosítások kínálatában **10 forint alapú, 10 euró alapú és 10 amerikai dollár alapú** eszközalap érhető el.

Az életbiztosítások egyes eszközalapjai* zöld minősítésűek, amelyek befektetéseikkel környezeti vagy társadalmi fenntarthatósági célokat mozdítanak elő, és a befektetés kapcsán kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, így azon ügyfeleink igényeire is választ adhatnak, akiknek fontosak a fenntarthatósági szempontok befektetéseik során is.

*Az egyes eszközalapok zöld minősítéséről az eszközalapok befektetési politikájának fenntarthatósági tájékoztatójában és a biztosítási termékismertetőben található részletes információ.

A választható eszközalapok célpiaca és eszközallokációja alapján a következőképpen csoportosíthatók:

Pénzpiaci eszközalapok

Jellemzően bankbetéteket, rövid futamidejű állampapírokat tartalmaznak, melynek fő jellemzője az alacsony kockázati szint, mely alacsonyabb hozamlehetőséget kínál.

Részvény és kötvény eszközalapok

Egy előre meghatározott piac, régió vagy ország eredményeiből részesülnek. Jellemzően az adott terület tőzsdei vállalatainak részvényei vagy kötvényei, valamint kötvény eszközalapok esetén állampapírok találhatók az alapokban. Az alapok célja a legmagasabb tőkenövekedés elérése.

Vegyes eszközalapok

A pénzpiaci, a kötvény és a részvény alapok kombinációja, melynek elemei az előre meghatározott kockázati szint alapján kerülnek kialakításra.

Árupiaci eszközalapok

Olyan pénzügyi befektetések, melyek nyersanyagok (pl. arany, ezüst, kukorica, kakaó, kőolaj, stb.) árfolyam-változásait követik le, és ebből adódóan dinamikus árfolyamingadozások is jellemezhetik.

Mit kínálnak Önnek az Alfa Fortis életbiztosítások?

- Az Alfa Fortis életbiztosítások befektetési összetételét a biztosítás devizanemének megfelelően **szabadon összeállíthatja** a kínálatban szereplő 10 forint, 10 euró és 10 amerikai dollár alapú eszközalapból.
- **Tartam közben** rendkívüli befizetésekkel **bármikor növelheti** a rendkívüli megtakarítási számláján elhelyezett összeget, illetve a megtakarítási díjrész emelésére is lehetősége van.
- Az Alfa Fortis életbiztosításából eltelt tartam alapján **többlepcsős ügyfélbónuszban részesülhet**, amely a tartam közbeni esetleges megtakarítás szüneteltetése során sem vesz el.
- Lehetőség van **díjnövelésre** és a 36. hónaptól **díjcsökkentésre** is. Ez utóbbi esetén az ügyfélbónusz nem veszik el.
- A **10. biztosítási évfordulót követően** lehetőség van a befektetési egységekhez kötött befektetési módot megszüntetni, és a biztosítási szerződés befektetési módját a kockázatkerülőbb, hagyományos befektetésre módosítani. Ez esetben a forint nyilvántartású Alfa Fortis HUF életbiztosításra éves 1%-os hozamot garantálunk.
- Befektetési portfóliója összetételét **rugalmasan**, pár kattintással, **online** ügyfélszolgálatunkon tartam közben **ingyenesen** módosíthatja.
- Biztosítási védelmét még komplexebbé teheti: forintos életbiztosításához **32 féle**, eurós és amerikai dolláros életbiztosításához **22 féle baleseti és egészségbiztosítási kiegészítő biztosítást választhat**, így csökkentve a baleset vagy betegség okozta anyagi terheket, vagy az ezzel járó jövedelemkiesést.

Egyéb tudnivalók:

- Belépési kor: 16-70 év
- Tartam: határozatlan tartamú, minimum 15 éves megtakarítási szándék esetén köthető. A szerződés haláleseti kifizetéssel vagy visszavásárlással szűnik meg.
- Közlekedési baleseti halál esetén a szolgáltatás összeget 1 000 000 forinttal vagy 5 000 euróval/amerikai dollárral megnöveljük.
- A biztosításban társbiztosított is jelölhető.



Az Alfa Fortis életbiztosítás keretében

ügyfélbónusz jóváírásokban is részesülhet

A biztosításból eltelt tartamtól függően akár a legalacsonyabb éves díj 175%-át elérő mértékű, többlépcsős ügyfélbónuszban is részesülhet!



Például egy 30 évre kötött Alfa Fortis USD életbiztosítás esetén, ha a szerződés tartama alatt a legkisebb havi díj 100 USD volt, akkor a 8. évfordulón **1 500 USD**, míg a 20. évfordulón **600 USD** lesz az ügyfélbónusz, azaz összesen **2 100 USD**.

Ügyfélbónusz esedékessége és mértéke

(A tartam alatt fizetett legkisebb havi díj 12-szeresének százalékában)

	8. évforduló	15. évforduló	20. évforduló
Alfa Fortis HUF	70%	45%	60%
Alfa Fortis EUR	125%	0%	50%
Alfa Fortis USD	125%	0%	50%

Számoljon velünk!

A piaci környezettől függően megtakarításait akár kiemelkedő mértékben is gyarapíthatja, és élet-helyzetéhez mérten kiegészítő biztosításokkal is bővítheti. Erre mutatunk egy példaszámítást*:

Alfa Fortis életbiztosítás

*A számítás 40 éves biztosítottnak 25 éves tartamra készült 4%-os éves értékkövetéssel (indexálás), 8,46%-os hozamfeltételezéssel.

Alfa Fortis életbiztosítás	Biztosítási összeg	Havi biztosítási díj
Megtakarítási díjrész		50 000 Ft
Halálesetre szóló biztosítás	1 000 000 Ft	1 770 Ft
Baleseti halál	3 000 000 Ft	390 Ft
Baleseti rokkantság	3 000 000 Ft	390 Ft
Baleseti műtét	500 000 Ft	436 Ft
Baleseti kórházi napi térítés	10 000 Ft	309 Ft
Összes havi díj az első évben		53 295 Ft
Ügyfélbónusz (lejáratkor a teljes tartamra)		1 119 195 Ft
Lejáratí összeg		49 407 421 Ft

A példakalkulációban megjelenített feltételezett hozamok múltbeli adatokból kalkulált értékek. A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve. Az eszközalapok árfolyama pozitív és negatív irányban is ingadozhat, amely eredményezhet nyereséget és veszteséget is, és ennek függvényében változik megtakarításának értéke. Az egyes eszközalapok kockázati besorolása különböző, tehát a választott eszközalapoktól függően befektetései magasabb hozamot vagy nagyobb – különösen rövidebb időszak alatt kiugró - veszteséget is termelhetnek.

A rendszeres befizetései és a Rendkívüli számlára befizetett összegeinek mértékétől függően jelentős hozamokat érhet el megtakarításain euróban vagy amerikai dollárban is. Alábbi példaszámításunkban* ezt mutatjuk be:

Alfa Fortis EUR/USD életbiztosítás

*A számítás 40 éves biztosítottnak 25 éves tartamra készült 4%-os éves értékkövetéssel (indexálás), 7,46%-os és 7,80%-os hozamfeltételezéssel.

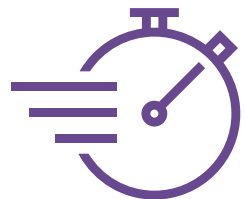
Kezdeti éves díj	Rendkívüli díj	Éves hozam	Lejáratí összeg
1 800 EUR	1 200 EUR	7,46%	139 712,81 EUR
2 100 EUR			162 261,00 EUR
3 600 EUR			153 525,44 EUR
4 200 EUR			178 502,41 EUR
1 800 USD	1 200 USD	7,80%	145 807,53 USD
2 100 USD			169 310,58 USD
3 600 USD			286 826,22 USD
4 200 USD			333 832,57 USD

Megtakarításainak gyarapításán túl élethelyzetének megfelelően az Alfa Fortis EUR/USD életbiztosítását is bővítheti kiegészítő biztosításokkal.

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 tájékoztatást szolgálj. Az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget az ezen információk alapján hozott befektetési döntések következményeiért.



Tudjon meg többet!



Ha felkeltettük érdeklődését, vagy szeretne még többet megtudni az **Alfa Fortis HUF/EUR/USD 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: **www.facebook.com/alfa.vig.biztosito**

Jelen tájékoztató nem minősül biztosítási ajánlatnak, és nem tekinthető befektetési tanácsadásnak sem, kizárólag a tájékoztatást szolgálja. Az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget az ezen információk alapján hozott befektetési döntések következményeiért.

A termékek részletes feltételei elérhetőek az alfa.hu/életbiztositas/alfa-fortis-életbiztositas.html weboldalon.