

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 termékekkel való összehasonlításában.

Termék **GAW3H rögzített határidejű (term-fix) életbiztosítás**
GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Biztosító)
www.grawe.hu

További információkért kérjük hívja az alábbi telefonszámot: +36 1 2021211

A Biztosító illetékes felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank www.mnb.hu

Kiállítás dátuma: 2021.04.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Klasszikus vegyes életbiztosítás (elérés és haláleset), folyamatos díjfizetésű, a díj forintban fizetendő, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást, a biztosítás nem szűnik meg a haláleset bekövetkezésével, további díjfizetés nélkül befektetésként a lejáratig fenntartható a kedvezményezett választása szerint.

Cél A futamidőt a szerződő a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon szabadon meghatározhatja, a termék Különös Feltételei szerint. A szerződés halálesettel, de legkésőbb a megállapodás szerinti futamidő lejártával szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratáig.

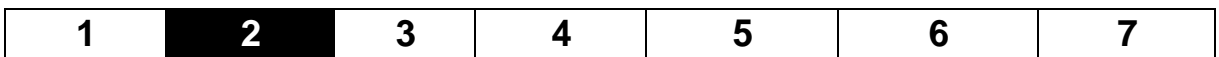
Biztosítási védelem fennáll halál esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása, a biztosítási összeg garantált. Ön a garantált biztosítási összegbe foglalt hozamon felül a többlethozamból is részesülhet.

Megcélzott lakossági befektetők Olyan személyek, akik haláleseti biztosítási védelemben érdekeltek hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. Speciális ismeretekre a termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan nincs szükség, mivel a befektetés kockázatát nem az ügyfél viseli. Ezt a terméket azoknak ajánljuk, akik a haláleset, mint biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeget befektetésként továbbra is meg kívánják tartani, legkésőbb akár a lejárat időpontjáig.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A klasszikus term-fix életbiztosítás garantált lejáratú biztosítási összeget szolgáltat a szerződés lejáratáig. Halálesetkor a Kedvezményezett választhat, hogy a tartam alatt melyik időpontban kéri az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg kifizetését. Visszavásárlás esetén az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító. A Biztosító az előző összegeket a többlethozamból történő részesedéssel együtt fizeti ki, amennyiben többlethozam keletkezik. A szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. fejezet mutatja be. A dokumentumban megadott adatok minden esetben olyan biztosítási példaszereződésre vonatkoznak, amelyet egy 35 éves lakossági befektető ügyfél köt, 20 éves tartamra 300 000 Ft éves díjjal, amely a példában befektetésként került meghatározásra. A haláleseti biztosítási fedezetre számított biztosítási díj a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe” c. fejezetben) a biztosított személy korától függ, azonban nemétől független. A biztosítási díj összesen a javasolt tartási időre 28 846 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 1 442 Ft-nak, a biztosítási díj 9,62%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,04%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató



←----->

alacsonyabb kockázat magasabb kockázat



Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a szerződését a tartam végéig (a példa szerint 20 évig) megtartja. Amennyiben Ön a szerződését idő előtt megszünteti, úgy a tényleges kockázat ettől jelentősen eltérhet és adott esetben alacsonyabb összegű szolgáltatásra tarthat igényt. Lehetősége van a szerződést a lejáratot megelőzően megszüntetni, azonban ebben az esetben Önnek jelentős többletköltségei keletkezhetnek.

Az összesített kockázati mutató (ÖKM) segít Önnek az ezzel a termékkel kapcsolatos kockázatot más termékekkel összehasonlítani értékelni. Az ÖKM megmutatja, hogy Ön milyen valószínűséggel veszíthet pénzt amiatt, hogy a pénz- és tőkepiacok eltérő módon alakulnak, illetve hogy adott esetben nem vagyunk képesek az Ön szerződéséből eredő szolgáltatásokat teljesíteni. Jelen terméket egy hétfokozatú skálán a 2-es kockázati osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztálynak felel meg. A befektetések jövőbeli értékalakulásából származó potenciális veszteségek kockázata alacsony besorolású. Kedvezőtlen piaci körülmények esetén is rendkívül valószínűtlen, hogy a szerződésből eredő szolgáltatásokat nem tudjuk az Ön részére kifizetni. Ön, illetőleg a Kedvezményezett minden esetben jogosult a szerződés lejáratakor, halál esetén vagy visszavásárláskor a minimális garantált szolgáltatások igénybevételére. Az ezen felül kifizetendő összegek és a jövőbeli nyereségrészesedések a piacok jövőbeni alakulásától függenek, ezért bizonytalanok. A jövőbeni piaci változások előre pontosan meg nem határozhatóak. A bemutatott számítások csak múltbéli adatok alapján kalkulált feltételezéseket mutatnak. A tényleges kifizetés lehet ezeknél alacsonyabb.

| | | |
|---|---|-------------------|
| Teljesítmény- forgatókönyvek | Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) | 300 000 Ft évente |
| | Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban | 1 442 Ft évente |

Megélesi forgatókönyvek 1 év 10 év 20 év (javasolt tartási idő)

Stressz forgatókönyv (garantált minimális szolgáltatás)

| | | | |
|---|-----------|--------------|--------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 58 971 Ft | 2 426 523 Ft | 5 907 926 Ft |
| Éves átlagos hozam | -80,34% | -3,90% | -0,15% |

Kedvezőtlen forgatókönyv

| | | | |
|---|-----------|--------------|--------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 58 971 Ft | 2 638 288 Ft | 7 191 949 Ft |
| Éves átlagos hozam | -80,34% | -2,35% | 1,70% |

Mérsékelt forgatókönyv

| | | | |
|---|-----------|--------------|--------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 58 971 Ft | 2 883 118 Ft | 8 847 348 Ft |
| Éves átlagos hozam | -80,34% | -0,72% | 3,57% |

Kedvező forgatókönyv

| | | | |
|---|-----------|--------------|---------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 58 971 Ft | 3 246 724 Ft | 11 655 617 Ft |
| Éves átlagos hozam | -80,34% | 1,43% | 5,97% |

| | | | |
|------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Befektetett összeg összesen | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
|------------------------------------|------------|--------------|--------------|

Haláleseti forgatókönyv 1 év 10 év 20 év (javasolt tartási idő)

| | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Garantált minimális szolgáltatás | 4 209 469 Ft | 4 942 621 Ft | 5 907 926 Ft |
|---|--------------|--------------|--------------|

Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)

| | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után | 4 209 469 Ft | 5 375 248 Ft | 8 487 396 Ft |
|---|--------------|--------------|--------------|

| | | | |
|--|--------|-----------|-----------|
| Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen | 941 Ft | 14 096 Ft | 28 846 Ft |
|--|--------|-----------|-----------|

Ez a táblázat azt mutatja be, hogy a következő években az egyes forgatókönyvek megvalósulása esetén Ön mekkora összeget kap vissza, ha évente 300 000 Ft-ot fizet be a biztosítására. A fenti összegeket Ön összehasonlíthatja más termékek forgatókönyveinek eredményével. A bemutatott forgatókönyvek az Ön által befizetett összegek jövőbeli becsült értékalakulását jelenítik meg annak alapján, hogy a befektetések értéke korábban miként alakult, ezért nem tekinthető megbízható mutatónak a jövőre vonatkozóan. Az, hogy Ön ténylegesen mekkora összeget kap kézhez, attól függ, hogyan alakul a piac és meddig tartja meg a szerződését. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőségesen kedvezőtlen piaci körülmények között mennyi pénzt kaphat vissza és nem veszi figyelembe azt, hogy esetlegesen nem leszünk képesek teljesíteni Ön felé a biztosítási szolgáltatást. A feltüntetett számok a termékhez kapcsolódó valamennyi költséget tartalmazzák, ugyanakkor nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén hatással lehet arra, hogy mekkora összeget kap ténylegesen.

Mi történik, ha a GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság nem tud fizetni?

A Biztosító a biztosítási összeget a biztosítási díjak egy részéből képzett tartalékokból fizeti ki, amelynek fedezetét a Biztosító többnyire alacsony kockázatú értékpapírokba fekteti. Az MNB a Biztosítót folyamatosan felügyeli, legalább 3 évente átfogó vizsgálatot tart. Amennyiben az MNB bármilyen pénzügyi nehézséget észlel, azonnali intézkedéseket rendelhet el annak elhárítása érdekében. A meglévő tartalékok a Biztosító fizetőképzetlensége (csődjé vagy felszámolása) esetén is a kifizetés fedezetét képezik. A termékhez kapcsolódó, a Biztosítótól független garancia rendszer nincs, ugyanakkor jogszabályi rendelkezések alapján az Ön követelése a Biztosító fizetőképzetlensége esetén előnyt élvez a kifizetés során.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenési mutató (Reduction in Yield, RIY mutató) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt kimutatott összegek a termék összesített költségének felelnek meg három különböző tartam esetén, amelyek tartalmazzák a szerződés idő előtti megszüntetés költségeit (pl. visszavásárlási költség). A megadott összegek számításakor abból indultunk ki, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be a biztosításába. A számok becsült adatok és a jövőben ettől eltérő módon is alakulhatnak.

A költségek időbeli alakulása Az a személy, aki Önnek ezt a terméket értékesíti vagy Önt a termékkel kapcsolatban tanáccsal látja el, további költségeket számlázhat ki. Amennyiben ez megtörténik, úgy ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és megmutatja, hogy a teljes költség miként hat az idő múlásával az Ön befektetésére.

| Befektetési forgatókönyvek (300 000 Ft évente) | Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződését | Ha 10 év múlva szünteti meg a szerződését | Ha 20 év múlva lejáratkor szűnik meg a szerződés |
|--|--|---|--|
| Teljes költség | 293 724 Ft | 745 147 Ft | 847 538 Ft |
| A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY) | 81,48% | 5,34% | 1,63% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat azt mutatja be, hogy milyen módon hatnak minden évben az egyes költségtípusok a befektetési hozamra, amelyet a javasolt tartási idő végén kézhez kaphat; illetve mit tartalmaznak a különböző költségkategóriák.

Ez a táblázat bemutatja a hozamra gyakorolt hatást éves szinten

| | | | |
|---------------------------|-----------------------------|--------------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,70% | A biztosítási díjban már benne foglalt költségek hatása. Ez magába foglalja az Ön termékének forgalmazási költségeit is. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek a hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió ügyleti költségek | 0,03% | Azon költségek hatása, amelyek úgy keletkeznek, hogy a termék alapjául szolgáló befektetéseket megvásároljuk vagy eladjuk. |
| | Egyéb folyó költségek | 0,90% | Azon költségek hatása, amelyeket évente a befektetések kezelésére levonunk, valamint a "Milyen termékről van szó?" c. fejezetben nevezett haláleseti védelemre vonatkozó költségek (kockázati díj) hatásai. |

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

Lehetősége van a szerződéskötést igazoló dokumentum (kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést felmondani az éves díj 1/12 részének ellenében.

Javasolt tartási idő: a szerződésben meghatározott biztosítási tartam (futamidő) végéig az eredeti gondoskodási szándéknak megfelelően.

Legkorábban az első biztosítási év lejáratát követően, az első éves díj befizetése esetén lehetséges a szerződést felmondani/visszavásárolni. A visszavásárlási összeget a termékismertető dokumentum tartalmazza. A visszavásárlási összeg különösen az első biztosítási években jelentősen a befizetett díjak összege alatt van. A belépési költségek a „Milyen költségek merülnek fel?” c. fejezet táblázata szerint a szerződés értékének kezdeti alakulását terhelik. Visszavásárlási összeg jogszabályi rendelkezések alapján az Ön által befizetett első éves díj megtakarítási díjrésznének legalább 20%-a. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 6%-ában keletkeznek. Meghatározott feltételek fennállása esetén Önnek adófizetési kötelezettsége keletkezhet. A szerződés idő előtt történő megszüntetése esetén Ön elveszíti a biztosítási védelmet.

Hogyan tehetek panaszt?

Amennyiben a termékkel, a biztosításközvetítővel vagy a Biztosítóval kapcsolatban kíván panaszt tenni, kérjük, hívja fel az első oldalon megadott telefonszámot. Panaszát a honlapunkon az info@grawe.hu címen keresztül, levélben vagy személyesen is megteheti a következő címen: 1124 Budapest, Jagelló út 20/A., 7630 Pécs, Kastély u. 2. A-B. A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről Önnek a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatást adni. Ön a panasz elutasítása vagy a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A panaszok megtételével, nyilvántartásával és a panaszkezeléssel kapcsolatos részletes szabályok az alábbi honlapon találhatóak: <https://www.grawe.hu/panaszkezeles/>

További fontos információk

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa 1286/2014 számú és az Európai Bizottság 2017/653 számú rendeletei alapján készült.

Az Ön által választott biztosítási termékről személyre szóló tájékoztatást kap a biztosítási ajánlat megtételét megelőzően, a termékismertető elnevezésű dokumentumban. A Biztosító a termékkel kapcsolatos költségeket a teljes költségmutatóról (TKM) szóló tájékoztatóban is bemutatja, mely az Ön részére a szerződés létrejöttét megelőzően átadásra kerül. Amennyiben Ön ezt a biztosítást megköti, a szerződésére az Általános Feltételek és a jelen termékre vonatkozó ún. Különös Feltételek rendelkezéseit kell alkalmazni, mely feltételeket, valamint az ügyfél- és adózási tájékoztatót a Biztosító a szerződéskötést megelőzően átadja az Ön részére. A Biztosító a szerződés megkötését követően a biztosítási szerződés létrejöttét és tartalmát igazoló kötvényt, a létrejött szerződésről szóló új termékismertetőt és a biztosítás tartama alatt az éves hozam ismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére.

A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.