

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 **GAW5FH Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással vegyes 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: 2021.01.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Klasszikus, nyugdíj célú vegyes életbiztosítás (haláleset, 40 %-os vagy azt meghaladó mértékű egészségkárosodás, nyugdíjkorhatár elérése, nyugdíjjogosultság megszerzése), folyamatos díjfizetésű, a díj forintban fizetendő, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást. Ehhez a biztosításhoz jogszabály alapján adójóváírás vehető igénybe, ami a Biztosító szolgáltatását növeli.

Cél A futamidőt a biztosított életkora (maximum 55 év) és a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár alapján a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon határozzuk meg. A biztosítás a Különös Feltételekben foglalt bármely biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító teljesítésével szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratá előtt.

Jogszabály alapján adójóváírással növelt összegű szolgáltatást nyújtó nyugdíjcélú megtakarítás. A biztosítási védelem fennáll halál, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás, saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzésének és a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár elérésének esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása, a biztosítási összeg garantált. Ön a garantált biztosítási összegbe foglalt hozamon felül a többelhozamból is részesülhet.

Megcélzott lakossági befektetők Olyan személyek, akik igénybe tudják venni az adójóváírást és akiknek célja a nyugdíj-előtakarékosság haláleseti és egészségkárosodás miatti biztosítási védelemmel és hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. A termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan speciális ismeretekre nincs szükség, mivel a befektetés kockázatát nem az ügyfél viseli.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A klasszikus életbiztosítás garantált elérési biztosítási összeget szolgáltat a szerződés lejáratokor (a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatár elérése). Halálesetkor vagy legalább 40%-os egészségkárosodás esetén a Biztosító a tartam során lépcsőzetesen emelkedő, garantált haláleseti biztosítási összeget (amely a tartam végén megegyezik a garantált elérési biztosítási összeggel) fizet ki. A nyugdíjjogosultság nyugdíjkorhatárt megelőző megszerzése esetén Biztosító az aktuális díjtartalékokat fizeti ki. Minden kifizetés nyereségrészesedéssel és a beérkezett adójóváírással, valamint annak hozamaival növelve kerül teljesítésre. Visszavásárlás esetén a Biztosító az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki, csökkentve a beérkezett adójóváírások 20%-kal növelt összegével. 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 példaszerződésre vonatkoznak, amelyet egy 45 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 13 178 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 659 Ft-nak, a biztosítási díj 4,39%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,02%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató



←----->

alacsonyabb kockázatmagasabb 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 értékeln. 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 értékalkulásából 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 lejáratokor, halál esetén vagy visszavásárláskor a minimális garantált szolgáltatások igénybevitelére. 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 659 Ft évente

Megélési forgatókönyvek	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
Stressz forgatókönyv (garantált minimális szolgáltatás)			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	107 816 Ft	2 983 459 Ft	7 285 179 Ft
Éves átlagos hozam	-64,06%	-0,10%	1,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	107 816 Ft	3 225 752 Ft	8 600 358 Ft
Éves átlagos hozam	-64,06%	1,31%	3,31%
Mérsékelt forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	107 816 Ft	3 312 837 Ft	9 134 964 Ft
Éves átlagos hozam	-64,06%	1,80%	3,85%
Kedvező forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	107 816 Ft	3 422 966 Ft	9 838 814 Ft
Éves átlagos hozam	-64,06%	2,38%	4,50%
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	304 259 Ft	3 042 590 Ft	6 085 179 Ft
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	304 259 Ft	3 879 538 Ft	8 862 687 Ft
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	230 Ft	5 940 Ft	13 178 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 és az adójóváírást minden évben igénybe veszi. 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 tartalmaznak, 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 észlelne, azonnali intézkedéseket rendelhet el annak elhárítása érdekében. A meglévő tartalékok a Biztosító fizetőképzetlensége (csődje 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 és az adójóváírást minden évben igénybe veszi. 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 kapcsolatosan 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 lejárakor szűnik meg a szerződés
Teljes költség	292 231 Ft	789 381 Ft	1 227 883 Ft
A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)	66,22%	1,85%	0,09%

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	2,59%	A biztosítási díjban már benne foglalt költségek hatása. Ez magába foglalja az Ön termékének forgalmazási költségeit is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratokor 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	1,32%	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.

Amennyiben Ön a kötvény kézhez vételétől számított 30 napos felmondási jogával nem él, akkor 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 díjrészeinek legalább 20 %-a. A szerződés visszavásárlása esetén az Ön által igénybe vett adójóváírások összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetnie az adóhatóságnak, illetve kamatadó fizetési kötelezettsége is keletkezhet. 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 címeken : 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.

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 megkötö, 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.