

## 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](http://www.grawe.hu)  
**További információkért kérjük hívja az alábbi telefonszámot: +36 1 2021211**  
**A Biztosító illetékes felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)**  
**Kiállítás dátuma: 2022.08.01.**

### 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 adójóváírást vehető igénybe, ami a Biztosító szolgáltatását növeli.

**Cél** A futamidőt a biztosított életkora (maximum 55 év) és a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár alapján a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon határozzuk meg. A biztosítás a Különös Feltételekben foglalt bármely biztosítási esemény bekövetkeztéskor a Biztosító teljesítésével szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratát megelőzően. Ha a szerződési feltételekben rögzített esedékességi díj befizetésére adott póthatáridő eredménytelenül telik el és a szerződés az esedékesség napján nem rendelkezik díjmentesített biztosítási összeggel, akkor a Biztosító az esedékesség napján aktuális visszavásárlási értéket téríti meg és a szerződést törli. Amennyiben a szerződő az első éves díjat nem fizeti meg, úgy a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

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 többi hozamból 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 lejáratakor (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 példaszerveződésre 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 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
|                              |   |   |   |   |   |   |   |
|                              |   |   |   |   |   |   |   |

←----->  
 alacsonyabb kockázat

magasabb kockázat



Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevéseken 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 összehasonlítva 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 lejáratkor, 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 határozhatók. A bemutatott számítások csak múltbeli adatok alapján kalkulált feltételezéseket mutatnak. A tényleges kifizetés lehet ezeknél alacsonyabb. A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tőkevédelmet és hitelkockázattal szembeni tőkegaranciát.

|                                    |                                                       |                   |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Teljesítmény-forgatókönyvek</b> | Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) | 300 000 Ft évente |
|                                    | Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban            | 659 Ft évente     |

|                                |      |       |                              |
|--------------------------------|------|-------|------------------------------|
| <b>Megélési forgatókönyvek</b> | 1 év | 10 év | 20 év (javasolt tartási idő) |
|--------------------------------|------|-------|------------------------------|

**Stressz forgatókönyv (garantált minimális szolgáltatás)**

|                                                           |           |              |              |
|-----------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 47 817 Ft | 2 383 448 Ft | 7 285 192 Ft |
| Éves átlagos hozam                                        | -84,06%   | -4,23%       | 1,81%        |

**Kedvezőtlen forgatókönyv**

|                                                           |           |              |              |
|-----------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 47 817 Ft | 2 741 177 Ft | 9 320 186 Ft |
| Éves átlagos hozam                                        | -84,06%   | -1,65%       | 4,03%        |

**Mérsékelt forgatókönyv**

|                                                           |           |              |               |
|-----------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 47 817 Ft | 3 074 130 Ft | 11 532 841 Ft |
| Éves átlagos hozam                                        | -84,06%   | 0,44%        | 5,88%         |

**Kedvező forgatókönyv**

|                                                           |           |              |               |
|-----------------------------------------------------------|-----------|--------------|---------------|
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 47 817 Ft | 3 564 459 Ft | 15 288 217 Ft |
| Éves átlagos hozam                                        | -84,06%   | 3,11%        | 8,25%         |

|                                    |            |              |              |
|------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>Befektetett összeg összesen</b> | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
|------------------------------------|------------|--------------|--------------|

|                                |      |       |                              |
|--------------------------------|------|-------|------------------------------|
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> | 1 év | 10 év | 20 év (javasolt tartási idő) |
|--------------------------------|------|-------|------------------------------|

|                                         |            |              |              |
|-----------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>Garantált minimális szolgáltatás</b> | 304 260 Ft | 3 042 596 Ft | 6 085 192 Ft |
|-----------------------------------------|------------|--------------|--------------|

**Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)**

|                                                                         |            |              |               |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után | 304 260 Ft | 4 205 927 Ft | 10 952 580 Ft |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|

|                                                        |        |          |           |
|--------------------------------------------------------|--------|----------|-----------|
| <b>Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen</b> | 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 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 észlelne, 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, így szélsőséges esetben Ön pénzügyi veszteséget szenvedhet el a GRAWE Életbiztosító Zrt. nem teljesítése miatt. 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 becslült 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 számíthat 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 |
|------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                          | <b>291 764 Ft</b>                        | <b>711 274 Ft</b>                         | <b>857 395 Ft</b>                                |
| A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)         | <b>85,77%</b>                            | <b>4,68%</b>                              | <b>-0,18%</b>                                    |

#### 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          | 4,84% | 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       | 0,83% | 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 díjrészeének 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](mailto: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 találhatók: <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 feltételeit 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.