


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 | <p>GAW139H egyszerű díjas, egy személyre vonatkozó, halálesetre és elérésre szóló vegyes életbiztosítás GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (A GRAWE Csoport tagja; a továbbiakban: Biztosító) www.grawe.hu További információkért kérjük hívja az alábbi telefonszámot: +36 1 2021211 E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a GRAWE Életbiztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Kiállítás dátuma: 2025.09.01.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Milyen termékről van szó? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Termék típusa | Klasszikus vegyes életbiztosítás (elérés és haláleset), egyszerű díjfizetésű, 6 éves határozott tartamú, fix nyereségkamatlábát biztosít. A díj forintban fizetendő, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást. A termék minimális biztosítási összege 1.000.000 Ft, maximális biztosítási összege 5.000.000 Ft. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tartam | A futamidő 6 év, a termék Különös Feltételeiben meghatározott belépési korhatárok keretei között. A szerződés halálesettel, de legkésőbb a 6 év futamidő lejártával szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratá előtt. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cél | Biztosítási védelem fennáll halál esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása 6,5%-os fix kamatlábát garantálja. A termék garantált technikai kamata 1,8%, a termék 6,5%-os fix nyereségkamatlábát biztosítja, amely a technikai kamatot már tartalmazza. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Megcélzott lakossági befektetők | Olyan személyek, akik haláleseti biztosítási védelemben érdekeltek közép hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. A termékre, annak befektetési háttérére vonatkozóan speciális ismeretekre nincs szükség, mivel a befektetés kockázatát nem az ügyfél viseli. Azoknak ajánljuk, akik a szerződéskötéskor már rendelkeznek nagyságrendileg 1.000.000 Ft megtakarítással és azt egy összegben szeretnék befektetni oly módon, hogy biztosítási védelmet is élvezhessenek és élethelyzetük lehetővé teszi, hogy megtakarításukat 6 évig ne használják fel és így részesüljenek a kedvező fix nyereség kamatláb nyújtotta előnyből. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biztosítási szolgáltatások és költségek | A klasszikus életbiztosítás garantált elérési biztosítási összeget szolgáltat a szerződés lejáratakor. Halálesetkor a Biztosító a garantált haláleseti biztosítási összeget, míg visszavásárlás esetén az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki. A Biztosító az előző összegeket a többlettozamból történő részesedéssel együtt fizeti ki, amennyiben többlettozom keletkezik. A garantált elérési és haláleseti biztosítási összeg megegyezik. 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, 6 éves tartamra 4.000.000 Ft egyszerű 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 541 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 90 Ft-nak, a biztosítási díj 0,01%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozamadatok is figyelembe vesznek. A befektetett összeg az átlagos kockázati díj nélkül 3 999 459 Ft. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Összesített kockázati mutató | <table style="width: 100%; text-align: center; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">1</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">2</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">3</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">4</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">5</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">6</td> <td style="border: 1px solid black; width: 12.5%; padding: 5px;">7</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: left;">←-----</td> <td colspan="4" style="text-align: right;">-----></td> </tr> <tr> <td colspan="3">alacsonyabb kockázat</td> <td colspan="4">magasabb kockázat</td> </tr> </table> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | ←----- | | | -----> | | | | alacsonyabb kockázat | | | magasabb kockázat | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ←----- | | | -----> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| alacsonyabb kockázat | | | magasabb kockázat | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | <p>Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a szerződését a tartam végéig (a példa szerint 6 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.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>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 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. A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tőkevédelmet és hitelkockázattal szembeni tőkegaranciát.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Teljesítmény- forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok 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 mögöttes értékpapír vételárának, illetve a névleges kamatozásának függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapulnak, amelyektől nem biztos, hogy tükrözik a jövőbeli piaci körülményeket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A mögöttes értékpapír lejáratig tartása mellett számított hozam alapján 6,5% / 6,5% / 6,5% nyereségkamatlábát határoztunk meg a kedvezőtlen / mérsékelt / kedvező forgatókönyvre.

Tartam 6 év
Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) 4 000 000 Ft
Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban 90 Ft évente

| Meglési forgatókönyvek | Ha 1 év után szünteti meg a szerződést | Ha 3 év után szünteti meg a szerződést | Ha 6 év után szünteti meg a szerződést |
|--|--|--|--|
| Minimális szolgáltatás | 3 486 830 Ft | 3 602 880 Ft | 4 115 226 Ft |
| Stressz forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 486 830 Ft | 3 602 880 Ft | 4 115 226 Ft |
| Éves átlagos hozam | -12,83% | -3,42% | 0,47% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 486 830 Ft | 3 988 481 Ft | 5 395 291 Ft |
| Éves átlagos hozam | -12,83% | -0,10% | 5,11% |
| Mérsékelt forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 486 830 Ft | 3 988 481 Ft | 5 395 291 Ft |
| Éves átlagos hozam | -12,83% | -0,10% | 5,11% |
| Kedvező forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 486 830 Ft | 3 988 481 Ft | 5 395 291 Ft |
| Éves átlagos hozam | -12,83% | -0,10% | 5,11% |
| Befektetett összeg összesen | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft | 4 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | | |
| Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv) Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után | 4 115 226 Ft | 4 477 293 Ft | 5 138 766 Ft |
| Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen | 146 Ft | 397 Ft | 541 Ft |

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?

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.

A költségek időbeli alakulása

Az alábbi táblázatok a befektetéséből különböző típusú költségek fedezésére elvont összegeket mutatják. Ezek az összegek függenek attól, hogy mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és milyen jól teljesít a termék.

A következő feltételezésekkel élünk:

- Az első évben a befektetett összeget vesszük figyelembe (0%-os éves hozam). A további tartási időszakokban az elvárt hozamot feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyvnek megfelelően alakul.

- Befektetett összeg: 4 000 000 Ft

| | Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést | Ha 3 év múlva szünteti meg a szerződést | Ha 6 év múlva szünteti meg a szerződést |
|--------------------------|---|---|---|
| Teljes költség | 611 205 Ft | 736 902 Ft | 573 690 Ft |
| A költségek éves hatása* | 14,8% | 6,1% | 2,4% |

*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 kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,5% lesz a költségek előtt és 5,11%-a a költségek után. A költségek egy részét a Biztosító megoszthatja azzal a (jogi) személlyel, akivel a biztosítási fedezetre szóló szerződést Ön megkötötte.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek | | Költségek éves hatása, ha lejáratig tartja a szerződést |
|---|--|---|
| Belépési költségek | Az egyszeri díj 6,79%-a. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj. | 1,24% |
| Kilépési költségek | A kilépési költségeknél a következő oszlopban a "Nem alkalmazandó" felirat szerepel, mivel ezek nem merülnek fel, ha a terméket az ajánlott tartási időszak végéig tartja. | Nem alkalmazandó |
| Folyó költségek | | |
| Kezelési költségek, egyéb igazgatási- vagy működési költségek | Évente a díj 0%-a, illetve a biztosítási összeg 0,12%-a, illetve a matematikai tartalék 1,01%-a, havi díjfizetési gyakoriság esetén a 0%-a. | 1,11% |
| Tranzakciós költségek | A befektetés értékének 0,03%-a évente. Ez a mögöttes eszközök megvásárlásakor vagy eladásakor felmerülő költségek becslése. | 0,03% |
| Sikerdíj | A termék nem tartalmaz sikerdíjat. | Nem alkalmazandó |

A befektetett összeg függvényében különböző költségek merülnek fel. A tényleges költségeket számos tényező befolyásolja, mint például a biztosított életkora, a választott biztosítási tartam, a befektetés összege és teljesítménye, valamint a szerződésmódosítási lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjmentesítés) igénybevétele. Ezek az értékek magasabbak vagy alacsonyabbak lehetnek, mint az adott tartási időre vonatkozó megjelölt érték. Az Ön szerződéséhez kapcsolódó költségteteleket és értékelési alapokat a szerződési feltételekben találja.

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 előre történő gondoskodási szándéknak megfelelően.

A példában alkalmazott 6 éves tartam mellett az életbiztosítással elérhető a kívánt öngondoskodási cél.

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 díjrésznének legalább 20%-a. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 8%-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 megkötö, a szerződésére az Általános Feltételek és a jelen termékre vonatkozó ún. Különös Feltételek 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.