

## 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 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** **GAW1G halálesetre és elérésre szóló 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: 2018.03.20.**

### Milyen termékről van szó?

**Termék típusa** Klasszikus vegyes életbiztosítás (elérés és haláleset), folyamatos díjfizetésű, a díj forintban fizetendő, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást.

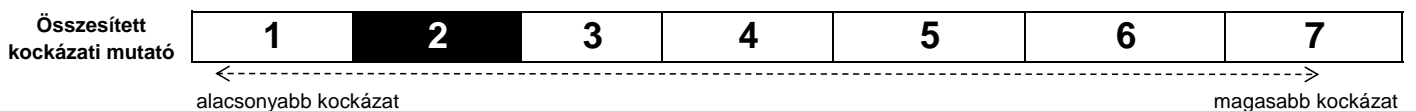
**Cél** A futamidőt a szerződő a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon szabadon meghatározhatja, a termék Különös Feltételeiben meghatározott belépési korhatárok keretei között. A szerződés halálesettel, de legkésőbb a megállapodás szerinti futamidő lejártával szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel 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. A termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan speciális ismeretekre nincs szükség, mivel a befektetés kockázatát nem az ügyfél viseli. Ezt a terméket azoknak javasoljuk, akik magasabb biztosítási díj mellett azonos összegű elérési és haláleseti biztosítási összeget kívánnak elérni.

**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 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 73 331 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 3 667 Ft-nak, a biztosítási díj 1,22%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,11%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



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 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 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.

**Teljesítmény- forгатókönyvek** Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) 300 000 Ft évente  
 Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban 3 667 Ft évente

Megélési forгатókönyvek	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
<b>Stressz forгатókönyv (garantált minimális szolgáltatás)</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 193 Ft	2 483 607 Ft	6 147 541 Ft
Éves átlagos hozam	-83,75%	-3,45%	0,24%
<b>Kedvezőtlen forгатókönyv</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 193 Ft	2 666 442 Ft	7 274 927 Ft
Éves átlagos hozam	-83,75%	-2,16%	1,80%
<b>Mérsékelt forгатókönyv</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 193 Ft	2 846 054 Ft	8 489 057 Ft
Éves átlagos hozam	-83,75%	-0,96%	3,20%
<b>Kedvező forгатókönyv</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 193 Ft	3 094 599 Ft	10 339 009 Ft
Éves átlagos hozam	-83,75%	0,56%	4,94%
<b>Befektetett összeg összesen</b>	<b>300 000 Ft</b>	<b>3 000 000 Ft</b>	<b>6 000 000 Ft</b>

Haláleseti forгатókönyv	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
<b>Garantált minimális szolgáltatás</b>	6 147 541 Ft	6 147 541 Ft	6 147 541 Ft
<b>Biztosítási esemény (mérsékelt forгатókönyv)</b>			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	6 147 541 Ft	6 494 362 Ft	8 201 620 Ft
<b>Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen</b>	<b>2 342 Ft</b>	<b>35 469 Ft</b>	<b>73 331 Ft</b>

Ez a táblázat azt mutatja be, hogy a következő években az egyes forгатókönyvek megvalósulása esetén Ön mekkora összeget kap vissza, ha évente 300 000 Ft-ot fizet be a biztosítására. A fenti összegeket Ön összehasonlíthatja más termékek forгатókönyveinek eredményével. A bemutatott forгатókönyvek 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 forгатókönyv 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 tartalmazják, 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 hozamcsökkenés (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 forгатókönyvek (évi 300 000 Ft)	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 10 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 20 év múlva lejárator szűnik meg a szerződés
<b>Teljes költség</b>	<b>299 476 Ft</b>	<b>796 832 Ft</b>	<b>1 202 577 Ft</b>
A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)	<b>83,03%</b>	<b>5,74%</b>	<b>2,14%</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**

<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek	<b>0,50%</b>	A biztosítási díjban már benne foglalt költségek hatása. Ez magába foglalja az Ön termékének forgalmazási költségeit is.
	Kilépési költségek	<b>0,00%</b>	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek a hatása.
<b>Folyó költségek</b>	Portfólió ügyleti költségek	<b>0,03%</b>	Azon költségek hatása, amelyek úgy keletkeznek, hogy a termék alapjául szolgáló befektetéseket megvásároljuk vagy eladjuk.
	Egyéb folyó költségek	<b>1,61%</b>	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.

A példában alkalmazott 20 éves tartam mellett az életbiztosítással elérhető a kívánt öngondoskodási cél. Természetesen ettől eltérő biztosítási tartammal is meg lehet kötni az életbiztosítást, de az Ön életkorától és megtakarítási céljától függően mindenképpen legalább 10-15 éves tartam választását javasoljuk.

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 díjrészének legalább 20%-a. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 14,57%-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.

**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 feltételei 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.