

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék **GDW1EG EURÓS elérésre, halálesetre és rettegett betegségekre szóló 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: 2018.03.20.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Klasszikus vegyes életbiztosítás (elérés és haláleset), a biztosítás meghatározott 20 rettegett betegség esetén is nyújt szolgáltatást, beleértve a gyermekek meghatározott 11 rettegett betegségeinek bekövetkeztét, folyamatos díjfizetésű, a díj euróban fizetendő, a Biztosító a szolgáltatást euróban teljesíti.

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, mind a Biztosított, mind a gyermeke rettegett betegsége 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 és/vagy meghatározott rettegett betegség elleni biztosítási védelemben érdekeltek 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. Ezt a terméket azoknak ajánljuk, akik mind maguk, mind gyermekük rettegett betegsége esetére is igényelnek biztosítási védelmet és készek magasabb díj fizetésére annak érdekében, hogy azonos mértékű biztosítási szolgáltatást kapjanak bármely biztosítási esemény bekövetkezte esetén.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A klasszikus életbiztosítás garantált elérési biztosítási összeget szolgáltat a szerződés lejáratakor. Halál vagy a rettegett betegség bekövetkezésekor ezzel megegyező garantált biztosítási összeget fizet ki. Visszavásárlás esetén a Biztosító az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki. A Biztosító az előző összegeket a többlethozamból történő részesedéssel együtt fizeti ki, amennyiben többlethozam keletkezik. A Biztosító szolgáltat a Biztosított gyermekének rettegett betegsége esetén is, a biztosítási összeg ez esetben az előzőek szerinti garantált biztosítási összeg egynegyede, de maximum 5000 euró. 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 35 éves kisbefektető ügyfél köt, 20 éves tartamra 1 000 euró 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 370,8 eurót tesz ki, amely évente átlagosan 18,5 eurónak, a biztosítási díj 1,85%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,17%-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 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 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 függnének, ezért bizonytalanok.

Teljesítmény- forgatókönyvek	Befektetés EUR-ban (befizetett teljes biztosítási díj) Biztosítási díj (kockázati díjrész) EUR-ban	1 000,0 EUR évente 18,5 EUR 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	188,7 EUR	7 615,9 EUR	17 699,0 EUR
Éves átlagos hozam	-84,13%	-5,02%	-1,18%

Kedvezőtlen forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188,7 EUR	8 968,7 EUR	25 844,2 EUR
Éves átlagos hozam	-84,13%	-0,56%	3,98%

Mérsékelt forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188,7 EUR	9 695,0 EUR	30 912,5 EUR
Éves átlagos hozam	-84,13%	-1,99%	2,38%

Kedvező forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188,7 EUR	9 872,9 EUR	32 230,2 EUR
Éves átlagos hozam	-84,13%	-0,23%	4,35%

Befektetett összeg összesen	1 000,0 EUR	10 000,0 EUR	20 000,0 EUR
------------------------------------	-------------	--------------	--------------

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

Garantált minimális szolgáltatás	17 699,0 EUR	17 699,0 EUR	17 699,0 EUR
---	--------------	--------------	--------------

Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)

Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	17 699,0 EUR	18 994,7 EUR	24 888,4 EUR
---	--------------	--------------	--------------

Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	15,0 EUR	195,1 EUR	370,8 EUR
--	----------	-----------	-----------

Ez a táblázat azt mutatja be, hogy a következő években az egyes forgatókönyvek megvalósulása esetén Ön mekkora összeget kap vissza, ha évente 1 000 eurót 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 befizetések 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 fizetőképatlensége (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 fizetőképatlensége 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 1 000 eurót 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 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 (évi 1 000 EUR)	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	919,0 EUR	2 768,8 EUR	4 462,3 EUR
A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)	82,61%	6,02%	2,38%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat azt mutatja be, hogy milyen módon hatnak minden évben az egyes költség típusok 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	0,40%
	Kilépési költségek	0,00%
Folyó költségek	Portfólió ügyleti költségek	0,01%
	Egyéb folyó költségek	1,94%

A biztosítási díjban már benne foglalt költségek hatása. Ez magába foglalja az Ön termékének forgalmazási költségeit is.

A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek a hatása

Azon költségek hatása, amelyek úgy keletkeznek, hogy a termék alapjául szolgáló befektetéseket megvásároljuk vagy eladjuk.

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 díjrészeinek legalább 20%-a. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 68,47%-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.