

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 **FLW3A GRAWE Smart Invest folyamatos díjas, forintos befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás**
GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (A GRAWE Csoport tagja; a továbbiakban: Biztosító)
www.grawe.hu
További információért 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: 2026.01.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, rendszeres díjfizetésű, a díjfizetés forintban történik, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást. A termékhez elérhető eszközalapokról részletebb információ található az eszközalapokra vonatkozó Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban.

Tartam A futamidőt a szerződő a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon szabadon meghatározhatja, a termék Szerződési 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 lejáta előtt. Amennyiben az aktuális befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási tartalék a szerződési feltételekben rögzített minimális összeg alá csökken, úgy a Biztosító az ügyfél részére visszavásárlási összeget szolgáltat. Amennyiben a szerződő a díjgyakorlás szerinti első díjrészletet nem fizeti meg, úgy a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Cél Ez a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás hosszú távú (legalább 15 éves) tőkefelhalmozást kínál Önnek halál esetén biztosítási védelemmel. A rendszeres díjakból történő befektetés a biztosítás kezdetén az életciklus szemléletnek megfelelően az első fázisban diverzifikált részvény eszközalapba, majd azt követően vegyes, illetve a tartam végén kötvény eszközalapba történik, a tartam végéhez közeledve pedig fokozatosan kerül át megtakarítása az alacsonyabb kockázatú kötvényalapba. Évente egyszer a szerződésének fordulónapján Önnek lehetősége van az eszközalapok között váltani. Ön részesül a kiválasztott eszközalapok árfolyamnövekedéséből, de ennek akár jelentős ingadozásával járó befektetési kockázatot a tartam során Ön viseli. A részletekért kérjük olvassa el a kiválasztott alapokra vonatkozó Kiemelt Információkat Tartalmazó dokumentumokat is (lásd az "További fontos információk" című részt). A költségek és a befektetési szerkezet miatt a terméket nem ajánljuk 15 évnél rövidebb tartamra.

Megcélzott lakossági befektetők A termék akkor alkalmas Önnek, ha hosszú távú megtakarításra törekszik, részesülni kíván a nemzetközi tőkepiacok hozamából haláleseti biztosítási fedezet mellett. Olyan befektetők számára ajánlott, akik hajlandók és képesek elfogadni a termékhez kapcsolódó eszközalapoktól függő árfolyam-ingadozásokat és esetlegesen az ebből eredő befektetési veszteségeket. Az eszközalapok szerződésévfordulón történő váltásához megfelelő befektetési ismeretekre van szüksége. A termék mögötti eszközalapok kockázatának összhangban kell állnia az Ön kockázattűrő képességével.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás halál esetén, a szerződés lejáratakor és lejárat előtti megszűnésekor nyújt biztosítási szolgáltatást. A biztosítási szerződésből származó tényleges juttatások az eszközalap(ok) befektetési egységeinek aktuális értékétől függenek. Az alábbiakban bemutatott számadatok példaként egy 35 éves biztosítottra vonatkoznak, 15 éves futamidővel és egyszeri 400.000 Ft díjfizetéssel (befektetéssel). A haláleseti biztosítási fedezethez szükséges kockázati díj (=biztosítási díj a "Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?" fejezetben) függ a biztosított személy korától, azonban nem függ annak nemétől. A biztosítási díj mértéke a javasolt tartási időre összesen 15 741 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 1 049 Ft-nak, a biztosítási díj 0,26%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,03% - 0,03%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek. A befektetés összege az életbiztosítás biztosítási díja nélkül 398 951 Ft.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített
kockázati mutató



←----->
alacsonyabb kockázat magassabb kockázat



Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a szerződését a tartam végéig (a példa szerint 15 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 2-4-ig terjedő osztályba soroltuk, amely az "alacsony"- "közepes" kockázati osztályokat jelenti. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony, illetve közepes szintre sorolja. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

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 hozama jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapulnak, amelyekről nem biztos, hogy tükrözik a jövőbeli piaci körülményeket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott stressz-, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek eredményei az eszközalapok mögötti befektetési alapok elmúlt 20 évi árfolyamalakulásán alapulnak.

Tartam 15 év
Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) 400 000 Ft évente
Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban 1 049 Ft évente

Megélési forgatókönyvek	Ha 1 év után szünteti meg a szerződést	Ha 8 év után szünteti meg a szerződést	Ha 15 év után szünteti meg a szerződést
Minimális szolgáltatás	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	55 340 Ft - 73 300 Ft	1 555 540 Ft - 2 112 860 Ft	2 765 130 Ft - 4 268 380 Ft
Éves átlagos hozam	-86,16% - -81,67%	-16,35% - -9,32%	-10,49% - -4,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 710 Ft - 77 060 Ft	2 366 450 Ft - 2 441 770 Ft	5 195 150 Ft - 5 684 170 Ft
Éves átlagos hozam	-82,82% - -80,73%	-6,75% - -6,05%	-1,82% - -0,68%
Mérsékelt forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	81 320 Ft - 84 790 Ft	2 491 500 Ft - 2 919 770 Ft	5 574 440 Ft - 7 564 170 Ft
Éves átlagos hozam	-79,67% - -78,80%	-5,59% - -2,04%	-0,93% - 2,84%
Kedvező forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 900 Ft - 104 290 Ft	2 626 600 Ft - 3 641 500 Ft	5 995 230 Ft - 10 427 520 Ft
Éves átlagos hozam	-78,52% - -73,93%	-4,41% - 2,87%	-0,01% - 6,64%
Befektetett összeg összesen	400 000 Ft	3 200 000 Ft	6 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv) Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	406 770 Ft - 411 240 Ft	2 922 640 Ft - 3 373 440 Ft	5 874 440 Ft - 7 864 170 Ft
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	1 160 Ft	7 290 Ft	15 740 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 észlelné, 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 függnek 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 hozamfeltételezés). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- Befektetett összeg: 400 000 Ft évente

	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 8 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 15 év múlva szünteti meg a szerződést
Teljes költség	319 690 Ft - 320 940 Ft	912 450 Ft - 968 680 Ft	1 234 780 Ft - 1 410 710 Ft
A költségek éves hatása*	81,54% - 85,02%	7,63% - 8,30%	2,98% - 3,43%

*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 2,05% - 6,27% lesz a költségek előtt és -0,93% - 2,84% 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	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj.	1,15% - 1,38%
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	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek.	1,03% - 1,09%
Tranzakciós költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,74% - 1,02%
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 az eszközalapok teljesítménye, valamint a szerződés módosítási lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjmentesítés) igénybevétele. Ezek az értékek magasabbak vagy alacsonyabbak lehetnek, mint az adott tartási időre vonatkozó megjelenített érték. Az Ön szerződéséhez kapcsolódó költségtételeket 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 egyszeri díj 1/12 részének ellenében.

Javasolt tartási idő: a szerződésben meghatározott biztosítási tartam (futamidő) végéig az eredeti gondoskodási szándéknak megfelelően.

A példában alkalmazott 15 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 15 éves tartam választását javasoljuk.

Amennyiben Ön a kötvény kézhezvételétől számított 30 napos felmondási jogával nem él, akkor az első éves díjfizetési gyakoriság szerinti első díj befizetése esetén lehetséges a szerződést felmondani / visszavásárolni. A visszavásárlási összeget a termékismertető dokumentum tartalmazza. A visszavásárlási összeg különösen az első három biztosítási évben jelentősen a befizetett díjak összege alatt van. A belépési költségek a „Milyen költségek merülnek fel?” című fejezet táblázata szerint a szerződés értékének kezdeti alakulását terhelik. A visszavásárlási összegnek jogszabályi rendelkezések alapján el kell érnie az Ön által díjfizetési gyakoriság szerint befizetett első éves díj megtakarítási díjrészének legalább 20%-ából képzett befektetési egységek aktuális számlaértékét. 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. 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, valamint 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 a Szerződési 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 hozamismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére. A biztosítási szerződéstől független, speciálisan az egyes eszközalapok mögöttes befektetési alapjára elkészített Kiemelt Befektetői Információkat Tartalmazó Dokumentumokat (KIID) elérheti az alábbi honlapon: www.grawe.hu/kiemelt-informaciokat-tartalmazo-dokumentumok/ A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.

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 **Apollo Styrian Global Equity Eszközalap**
Az eszközalap az FLW3A GRAWE Smart Invest folyamatos díjas, forintos befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz (a továbbiakban: biztosítási termék) kialakított életciklus szemléletű befektetési szerkezetében az első fázishoz tartozó részvény eszközalap.
A termék előállítója: 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: 2026.01.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Az Apollo Styrian Global Equity Eszközalap kizárólag (azaz 100%-ban) a Security KAG osztrák vagyongazdálkodó által forgalmazott Apollo Styrian Global Equity (T) (ISIN: AT000A03KC4) befektetési jegyeit tartalmazza. Az eszközalap devizaneme euró (EUR).

Tartam Az Apollo Styrian Global Equity Eszközalapnak nincsen előre meghatározott lejárat dátuma.

Cél Az Apollo Styrian Global Equity Eszközalap célja, hogy az ügyfelek részesülhessenek a legnagyobb nemzetközi (elsősorban technológiai, pénzügyi és kommunikációs szektorhoz kapcsolódó) vállalatok részvényeiből kialakított befektetési portfólió magasabb hozampotenciáljából, illetve adott esetben szert tegyenek a devizaárfolyamok változásából eredő nyereségre is. Az eszközalap földrajzi kitétsége elsősorban az észak-amerikai tőkepiacokra koncentrálódik, az eszközalap a részvényárfolyam-kockázaton túl ki van téve az euró-dollár devizaárfolyam ingadozásának is. Az eszközalap nem rendelkezik referenciaindexszel.

Megcélzott lakossági befektetők Az Apollo Styrian Global Equity Eszközalapba történő befektetés (a biztosítási termékhez kapcsolódó szerződés szerződéjeként) akkor alkalmas Önnek, ha részesülni kíván a nemzetközi tőkepiacok részvényeinek hozamából haláleseti biztosítási fedezet mellett. Olyan befektetők számára ajánlott, akik hajlandók és képesek elfogadni a tartam alatti árfolyam-ingadozásokat és esetlegesen az ebből eredő befektetési veszteségeket, továbbá tudomásul veszik, hogy az eszközalap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra. Az eszközalap-váltáshoz megfelelő befektetési ismeretekre van szüksége. Az eszközalap kockázatainak összhangban kell állnia az Ön kockázattűrő képességével.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A biztosítási termék, amelynek kínálatában az Apollo Konservatív Eszközalap is szerepel, halál esetén, a szerződés lejáratakor és lejárat előtti megszűnésekor nyújt biztosítási szolgáltatást. A biztosítási szerződésből származó tényleges juttatások az eszközalap befektetési egységeinek aktuális értékétől függenek. Az alábbiakban bemutatott számadatok példaként egy 35 éves biztosítottat vonatkoznak, 15 éves futamidővel és rendszeres 400.000 Ft díjfizetéssel, feltételezve, hogy a rendszeres díjbefizetéseit a Biztosító kizárólag az Apollo Konservatív Eszközalapba fekteti és megtakarítása nem kerül átcsoportosításra másik eszközalapba. A haláleseti biztosítási fedezethez szükséges kockázati díj (=biztosítási díj a "Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?" fejezetben), amelynek mértéke függ a biztosított személy korától, azonban nem függ annak nemétől, nem kerül az eszközalapba befektetésre. A biztosítási díj összesen a javasolt tartási időre 15 741 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 1 049 Ft-nak, a biztosítási díj 0,26%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,03%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozamadatok 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 biztosítási szerződésére befizetett rendszeres díjainak befektetendő részét az Apollo Styrian Global Equity Eszközalapba fekteti és megtakarítását a tartam végéig (a példa szerint 15 évig) az eszközalapban tartja. Amennyiben Ön a biztosítási 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 4-es osztályba soroltuk, amely a közepes összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Teljesítmény- forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának nemcsak az eszközalap, hanem a mögöttes biztosítási 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 hozama jövőbeli piaci teljesítmény 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 biztosítási szerződésre bemutatott stressz-, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek eredményei az Apollo Styrian Global Equity (T) befektetési alap elmúlt 20 évi árfolyamalakulásán alapulnak, feltételezve, hogy a rendszeres díjbefizetéseit a Biztosító kizárólag az Apollo Styrian Global Equity Eszközalapba fekteti és megtakarítása nem került átcsoportosításra másik eszközalapba.

Tartam

Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj)

15 év
400 000 Ft évente

Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban

15 741 Ft a biztosítási termékhez kapcsolódóan

Megélési forgatókönyvek	Ha 1 év után szünteti meg a szerződést	Ha 8 év után szünteti meg a szerződést	Ha 15 év után szünteti meg a szerződést
Minimális szolgáltatás	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	55 340 Ft	1 555 540 Ft	2 765 130 Ft
Éves átlagos hozam	-86,16%	-16,35%	-10,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 710 Ft	2 386 970 Ft	5 684 170 Ft
Éves átlagos hozam	-82,82%	-6,56%	-0,68%
Mérsékelt forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	84 790 Ft	2 919 770 Ft	7 564 170 Ft
Éves átlagos hozam	-78,80%	-2,04%	2,84%
Kedvező forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	104 290 Ft	3 641 500 Ft	10 427 520 Ft
Éves átlagos hozam	-73,93%	2,87%	6,64%
Befektetett összeg összesen	400 000 Ft	3 200 000 Ft	6 000 000 Ft
Halálesi forgatókönyv			
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	411 240 Ft	3 373 440 Ft	7 864 170 Ft
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	1 163 Ft	7 289 Ft	15 741 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 észlelné, 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 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.

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 biztosítási terméket, és milyen jól teljesít az eszközalap.

A következő feltételezésekkel élünk:

-Az első évben a biztosítási termékbe befektetett összeget vesszük figyelembe (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a biztosítási termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- Biztosítási termékre befektetett összeg az Apollo Styrian Global Equity Eszközalap választása mellett: 400 000 Ft évente

	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 8 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 15 év múlva szünteti meg a szerződést
Teljes költség	320 941 Ft	968 681 Ft	1 410 711 Ft
A költségek éves hatása*	85,02%	8,30%	3,43%

*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 6,27% lesz a költségek előtt és 2,84% 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	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj.	1,38%
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	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek.	1,03%
Tranzakciós költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1,02%
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 az Apollo Styrian Global Equity Eszközalap befektetési teljesítménye, valamint a szerződés módosítási lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjmentesítés) igénybevétele. Ezek az értékek magasabbak vagy alacsonyabbak lehetnek, mint az adott tartási időre vonatkozó megjelenített érték. Az Ön szerződéséhez kapcsolódó költségtételeket 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 a rendszeres díj 1/12 részének ellenében.

Javasolt tartási idő: a szerződésben meghatározott biztosítási tartam (futamidő) végéig az eredeti gondoskodási szándéknak megfelelően.

A példában alkalmazott 15 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 15 éves tartam választását javasoljuk.

Amennyiben Ön a kötvény kézhezvételétől számított 30 napos felmondási jogával nem él, akkor az első éves díjfizetési gyakoriság szerinti első díj befizetése esetén lehetséges a szerződést felmondani / visszavásárolni. A visszavásárlási összeget a termékismertető dokumentum tartalmazza. A visszavásárlási összeg különösen az első három biztosítási évben jelentősen a befizetett díjak összege alatt van. A belépési költségek a „Milyen költségek merülnek fel?” című fejezet táblázata szerint a szerződés értékének kezdeti alakulását terhelik. A visszavásárlási összegnek jogszabályi rendelkezések alapján el kell érnie az Ön által díjfizetési gyakoriság szerint befizetett első éves díj megtakarítási díjrészének legalább 20%-ából képzett befektetési egységek aktuális számlaértékét. 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. 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, valamint 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 a Szerződési 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 hozamismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére. A biztosítási szerződéstől független, speciálisan az Apollo Styrian Global Equity Eszközalap mögöttes Apollo Styrian Global Equity (T) befektetési alapjára elkészített Kiemelt Befektetői Információkat Tartalmazó Dokumentumokat (KIID) elérheti az alábbi honlapon: www.grawe.hu/kiemelt-informaciokat-tartalmazo-dokumentumok/
A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.

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 **Apollo Konservatív Eszközalap**
Az eszközalap az FLW3A GRAWE Smart Invest folyamatos díjas, forintos befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz (a továbbiakban: biztosítási termék) kialakított életciklus szemléletű befektetési szerkezetében a második fázishoz tartozó vegyes eszközalap.
A termék előállítója: 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: 2026.01.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Az Apollo Konservatív Eszközalap kizárólag a Security KAG osztrák vagyongazdálkodó által forgalmazott Apollo Konservatív (T) (ISIN: AT0000708755) befektetési jegyeit tartalmazza. Az eszközalap devizaneme euró (EUR).

Tartam Az Apollo Konservatív Eszközalapnak nincsen előre meghatározott lejárat dátuma.

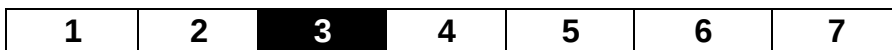
Cél Az Apollo Konservatív Eszközalap célja, hogy más Apollo befektetési jegyek vásárlásán keresztül az eszközalapba fektetők kb. 2/3-1/3 arányban részesüljenek a kötvénypiaci és részvénytársasági hozamokból. Az eszközalap földrajzi kitértisége elsősorban az észak-amerikai, valamint nyugat- és közép-európai tőkepiacokra koncentrálódik, a devizakitértiség 2/3-1/3 arányban euró (EUR), illetve amerikai dollár (USD). Az eszközalap nem rendelkezik referenciaindexszel.

Megcélzott lakossági befektetők Az Apollo Konservatív Eszközalapba történő befektetés (a biztosítási termékhez kapcsolódó szerződés szerződőjeként) akkor alkalmas Önnek, ha részesülni kíván a nemzetközi tőkepiacok hozamából haláleseti biztosítási fedezet mellett. Olyan befektetők számára ajánlott, akik hajlandók és képesek elfogadni a tartam alatti árfolyam-ingadozásokat és esetlegesen az ebből eredő befektetési veszteségeket, továbbá tudomásul veszik, hogy az eszközalap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra. Az eszközalap-váltáshoz megfelelő befektetési ismeretekre van szüksége. Az eszközalap kockázatának összhangban kell állnia az Ön kockázattűrő képességével.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A biztosítási termék, amelynek kínálatában az Apollo Konservatív Eszközalap is szerepel, halál esetén, a szerződés lejáratakor és lejárat előtti megszűnésekor nyújt biztosítási szolgáltatást. A biztosítási szerződésből származó tényleges juttatások az eszközalap befektetési egységeinek aktuális értékétől függenek. Az alábbiakban bemutatott számadatok példaként egy 35 éves biztosítottat vonatkoznak, 15 éves futamidővel és rendszeres 400.000 Ft díjfizetéssel, feltételezve, hogy a rendszeres díjbefizetéseit a Biztosító kizárólag az Apollo Konservatív Eszközalapba fekteti és megtakarítása nem kerül átcsoportosításra másik eszközalapba. A haláleseti biztosítási fedezethez szükséges kockázati díj (=biztosítási díj a "Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?" fejezetben), amelynek mértéke függ a biztosított személy korától, azonban nem függ annak nemétől, nem kerül az eszközalapba befektetésre. A biztosítási díj összesen a javasolt tartási időre 15 741 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 1 049 Ft-nak, a biztosítási díj 0,26%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,03%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített
kockázati mutató



←----->
 alacsonyabb kockázat magasabb kockázat



Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a biztosítási szerződésére befizetett rendszeres díjainak befektetendő részét az Apollo Konservatív Eszközalapba fekteti és megtakarítását a tartam végéig (a példa szerint 15 évig) az eszközalapban tartja. Amennyiben Ön a biztosítási 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 3-as osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészen elveszítheti.

Teljesítmény- forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának nemcsak az eszközalap, hanem a mögöttes biztosítási 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 hozama jövőbeli piaci teljesítmény 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 biztosítási szerződésre bemutatott stressz-, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek eredményei az Apollo Konservatív (T) befektetési alap elmúlt 20 évi árfolyamalakulásán alapulnak, feltételezve, hogy a rendszeres díjbefizetéseit a Biztosító kizárólag az Apollo Konservatív Eszközalapba fekteti és megtakarítása nem került átcsoportosításra másik eszközalapba.

Tartam

Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj)

15 év
400 000 Ft évente

Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban

15 741 Ft a biztosítási termékhez kapcsolódóan

Megélési forgatókönyvek	Ha 1 év után szünteti meg a szerződést	Ha 8 év után szünteti meg a szerződést	Ha 15 év után szünteti meg a szerződést
Minimális szolgáltatás	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 260 Ft	2 027 670 Ft	4 032 090 Ft
Éves átlagos hozam	-82,43%	-10,25%	-5,16%
Kedvezőtlen forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	76 570 Ft	2 441 770 Ft	5 559 810 Ft
Éves átlagos hozam	-80,86%	-6,05%	-0,96%
Mérsékelt forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	82 400 Ft	2 617 960 Ft	6 123 820 Ft
Éves átlagos hozam	-79,40%	-4,48%	0,25%
Kedvező forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 530 Ft	2 813 100 Ft	6 772 800 Ft
Éves átlagos hozam	-77,87%	-2,87%	1,50%
Befektetett összeg összesen	400 000 Ft	3 200 000 Ft	6 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	408 200 Ft	3 055 750 Ft	6 423 820 Ft
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	1 163 Ft	7 289 Ft	15 741 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 észlelné, 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, 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 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.

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 biztosítási terméket, és milyen jól teljesít az eszközalap.

A következő feltételezésekkel élünk:

-Az első évben a biztosítási termék befektetett összeget vesszük figyelembe (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a biztosítási termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- Biztosítási termékre befektetett összeg az Apollo Konservatív Eszközalap választása mellett: 400 000 Ft évente

	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 8 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 15 év múlva szünteti meg a szerződést
Teljes költség	320 083 Ft	924 616 Ft	1 265 810 Ft
A költségek éves hatása*	82,62%	7,79%	3,07%

*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 3,33% lesz a költségek előtt és 0,25% 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	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj.	1,22%
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	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek.	1,07%
Tranzakciós költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,78%
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 az Apollo Konservatív Eszközalap befektetési teljesítménye, valamint a szerződés módosítási lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjmentesítés) igénybevétele. Ezek az értékek magasabbak vagy alacsonyabbak lehetnek, mint az adott tartási időre vonatkozó megjelenített érték. Az Ön szerződéséhez kapcsolódó költségteleket 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 a rendszeres díj 1/12 részének ellenében.

Javasolt tartási idő: a szerződésben meghatározott biztosítási tartam (futamidő) végéig az eredeti gondoskodási szándéknak megfelelően.

A példában alkalmazott 15 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 15 éves tartam választását javasoljuk.

Amennyiben Ön a kötvény kézhezvételétől számított 30 napos felmondási jogával nem él, akkor az első éves díjfizetési gyakoriság szerinti első díj befizetése esetén lehetséges a szerződést felmondani / visszavásárolni. A visszavásárlási összeget a termékismertető dokumentum tartalmazza. A visszavásárlási összeg különösen az első három biztosítási évben jelentősen a befizetett díjak összege alatt van. A belépési költségek a „Milyen költségek merülnek fel?” című fejezet táblázata szerint a szerződés értékének kezdeti alakulását terhelik. A visszavásárlási összegnek jogszabályi rendelkezések alapján el kell érnie az Ön által díjfizetési gyakoriság szerint befizetett első éves díj megtakarítási díjrészének legalább 20%-ából képzett befektetési egységek aktuális számlaértékét. 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. 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, valamint 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 a Szerződési 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 hozamismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére. A biztosítási szerződéstől független, speciálisan az Apollo Konservatív Eszközalap mögöttes Apollo Konservatív (T) befektetési alapjára elkészített Kiemelt Befektetői Információkat Tartalmazó Dokumentumokat (KIID) elérheti az alábbi honlapon: www.grawe.hu/kiemelt-informaciokat-tartalmazo-dokumentumok/
A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

[illegible]

Teljesítmény- forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának nemcsak az eszközalap, hanem a mögöttes biztosítási 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 hozama jövőbeli piaci teljesítmény 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 biztosítási szerződésre bemutatott stressz-, kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek eredményei az Apollo 2 Global Bond (T) befektetési alap elmúlt 20 évi árfolyamalakulásán alapulnak, feltételezve, hogy a rendszeres díjbefizetéseit a Biztosító kizárólag az Apollo 2 Global Bond Eszközalapba fekteti és megtakarítása nem került átcsoportosításra másik eszközalapba.

Tartam 15 év
 Befektetés Ft-ban (befizetett teljes biztosítási díj) 400 000 Ft évente
 Biztosítási díj (kockázati díjrész) Ft-ban 15 741 Ft a biztosítási termékhez kapcsolódóan

Megélési forgatókönyvek	Ha 1 év után szünteti meg a szerződést	Ha 8 év után szünteti meg a szerződést	Ha 15 év után szünteti meg a szerződést
Minimális szolgáltatás	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	73 300 Ft	2 112 860 Ft	4 268 380 Ft
Éves átlagos hozam	-81,67%	-9,32%	-4,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 060 Ft	2 366 450 Ft	5 195 150 Ft
Éves átlagos hozam	-80,73%	-6,75%	-1,82%
Mérsékelt forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	81 320 Ft	2 491 500 Ft	5 574 440 Ft
Éves átlagos hozam	-79,67%	-5,59%	-0,93%
Kedvező forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 900 Ft	2 626 600 Ft	5 995 230 Ft
Éves átlagos hozam	-78,52%	-4,41%	-0,01%
Befektetett összeg összesen	400 000 Ft	3 200 000 Ft	6 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv			
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	406 770 Ft	2 922 640 Ft	5 874 440 Ft
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	1 163 Ft	7 289 Ft	15 741 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 észlelné, 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 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.

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 biztosítási terméket, és milyen jól teljesít az eszközalap.

A következő feltételezésekkel élünk:

-Az első évben a biztosítási termékbe befektetett összeget vesszük figyelembe (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a biztosítási termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- Biztosítási termékre befektetett összeg az Apollo 2 Global Bond Eszközalap választása mellett: 400 000 Ft évente

	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 8 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 15 év múlva szünteti meg a szerződést
Teljes költség	319 690 Ft	912 447 Ft	1 234 780 Ft
A költségek éves hatása*	81,54%	7,63%	2,98%

*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 2,05% lesz a költségek előtt és -0,93% 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	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj.	1,15%
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	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek.	1,09%
Tranzakciós költségek	Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,74%
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 az Apollo 2 Global Bond Eszközalap befektetési teljesítménye, valamint a szerződés módosítási lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjmentesítés) igénybevétele. Ezek az értékek magasabbak vagy alacsonyabbak lehetnek, mint az adott tartási időre vonatkozó megjelenített érték. Az Ön szerződéséhez kapcsolódó költségteleket 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 a rendszeres díj 1/12 részének ellenében.

Javasolt tartási idő: a szerződésben meghatározott biztosítási tartam (futamidő) végéig az eredeti gondoskodási szándéknak megfelelően.

A példában alkalmazott 15 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 15 éves tartam választását javasoljuk.

Amennyiben Ön a kötvény kézhezvételétől számított 30 napos felmondási jogával nem él, akkor az első éves díjfizetési gyakoriság szerinti első díj befizetése esetén lehetséges a szerződést felmondani / visszavásárolni. A visszavásárlási összeget a termékismertető dokumentum tartalmazza. A visszavásárlási összeg különösen az első három biztosítási évben jelentősen a befizetett díjak összege alatt van. A belépési költségek a „Milyen költségek merülnek fel?” című fejezet táblázata szerint a szerződés értékének kezdeti alakulását terhelik. A visszavásárlási összegnek jogszabályi rendelkezések alapján el kell érnie az Ön által díjfizetési gyakoriság szerint befizetett első éves díj megtakarítási díjrészének legalább 20%-ából képzett befektetési egységek aktuális számlaértékét. 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 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, valamint 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 a Szerződési 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 hozamismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére. A biztosítási szerződéstől független, speciálisan az Apollo 2 Global Bond Eszközalap mögöttes Apollo 2 Global Bond (T) befektetési alapjára elkészített Kiemelt Befektetői Információkat Tartalmazó Dokumentumokat (KIID) elérheti az alábbi honlapon: www.grawe.hu/kiemelt-informaciokat-tartalmazo-dokumentumok/
A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.