

GRAWE Smart Invest

BIZTOSÍTÁS.

BEFEKTETÉS.

OKOSAN.

www.grawe.hu/ui



GRAWE Smart Invest – a rugalmas konstrukció

A GRAWE Smart Invest életciklus szemlélete a szerződés időtartamával arányosan állapítja meg az egyes befektetési fázisok hosszát.

Az ember életének különböző szakaszaiban eltérő kockázatvállalási hajlandóság és pénzügyi célok jellemzőek, ezért a befektetések kockázati szintje ehhez is igazodik.

Előnyök

- + Eurós eszközalapok
- + Hosszú távú pénzügyi biztonság
- + Professzionális vagyonkezelés
- + Rugalmasság
- + Nyugdíjcélú megtakarítások optimalizálása
- + Kiegyensúlyozott hozam / kockázat arány

Professzionális vagyonkezelés mellett magas hozam-feltételezés GRAWE Smart Invest

Példaeset:

A GRAWE Smart Invest tartamvégi szolgáltatása ha a Biztosított 40 éves és a szerződést 20 év tartamra köti, havi 40.000 Ft biztosítási díjjal (tartam alatti befizetés 9.600.000 Ft).

Modellszámítás*					
tartam végi szolgáltatási összeg eltérő hozamfelvetések esetében					
Hozamfeltevés	+7 %	+5 %	+3 %	0 %	-1 %
Tartamvégi szolgáltatás	16.318.287 Ft	13.227.722 Ft	10.792.428 Ft	8.063.481 Ft	7.345.872 Ft

*A modellszámításban szereplő tartam végi szolgáltatási összegek nem feltételezett hozamokon alapulnak, a konstrukció nem tartalmaz garantált biztosítási / lejáratit összeget a számítás nem minősül ajánlattételnek.

Példaeset:

A GRAWE Smart Invest tartamvégi szolgáltatása ha a Biztosított 40 éves és a szerződést 20 év tartamra köti, havi 100 Euró biztosítási díjjal (tartam alatti befizetés 24.000 Euró).

Modellszámítás*					
tartam végi szolgáltatási összeg eltérő hozamfelvetések esetében					
Hozamfeltevés	+7 %	+5 %	+3 %	0 %	-1 %
Tartamvégi szolgáltatás	40.796 €	33.069 €	26.981 €	20.159 €	18.365 €

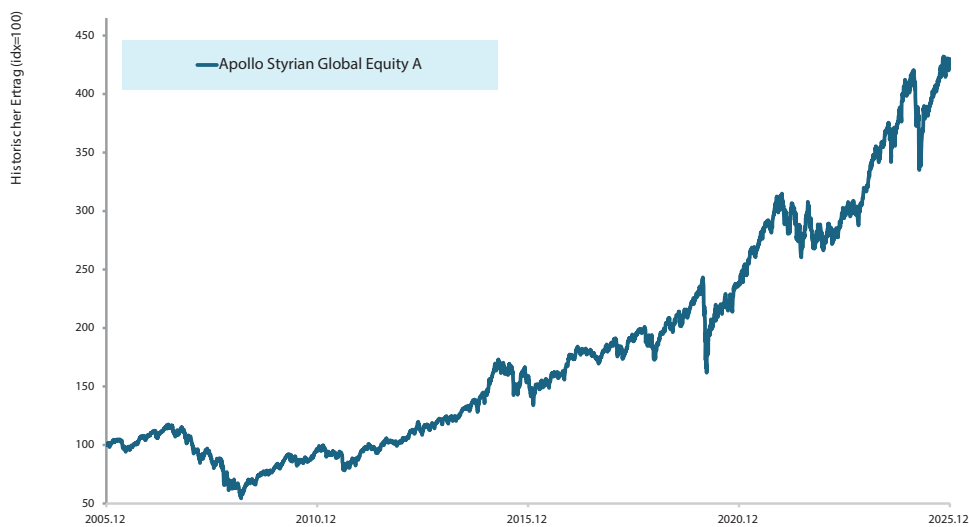
*A modellszámításban szereplő tartam végi szolgáltatási összegek nem feltételezett hozamokon alapulnak, a konstrukció nem tartalmaz garantált biztosítási / lejáratit összeget a számítás nem minősül ajánlattételnek.

A GRAWE Smart Invest termékcsaládhoz tartozó Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok, valamint a termékekhez választható eszközalapok Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumai elérhetőek a www.grawe.hu honlapon.

3 fázisú életciklusos szemléletű UL

Klasszikus részvény eszközalap – Apollo Styrian Global Equity

1. fázis: cél a magas hozam.

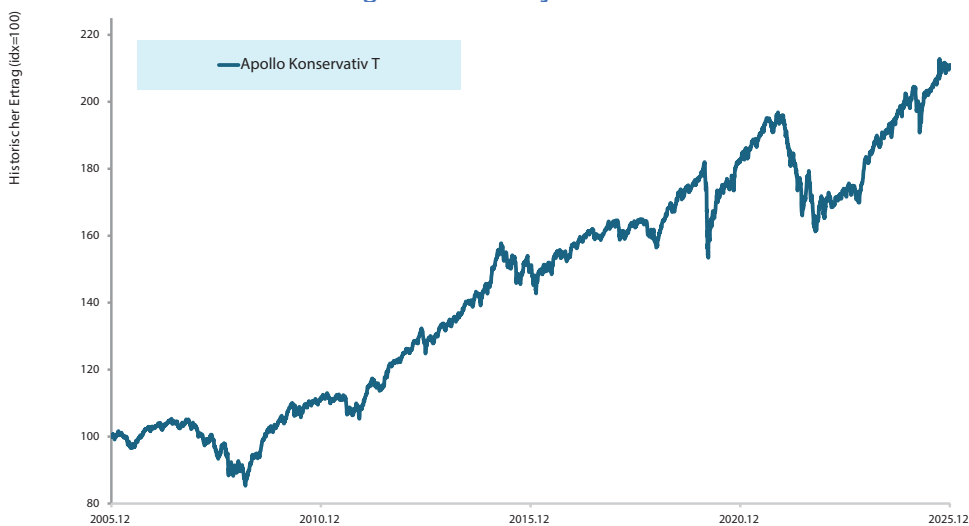


Forrás: Security KAG 2025.12, a múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve.

Teljesítmény EUR-ban	(A)	(T)
Éves hozam/20 év:	7,55%	-
Éves hozam/15 év:	10,44%	10,44%
Éves hozam/10 év:	10,42%	10,42%
Éves hozam/5 év:	12,45%	12,45%
Éves hozam/3 év:	16,78%	16,77%
Éves hozam/1 év:	6,14%	6,13%
Kibocsátás óta:	4,78%	7,59%

Klasszikus vegyes részvény és kötvény eszközalap – Apollo Konservativ

2. fázis: hozam és biztonság kombinációja.

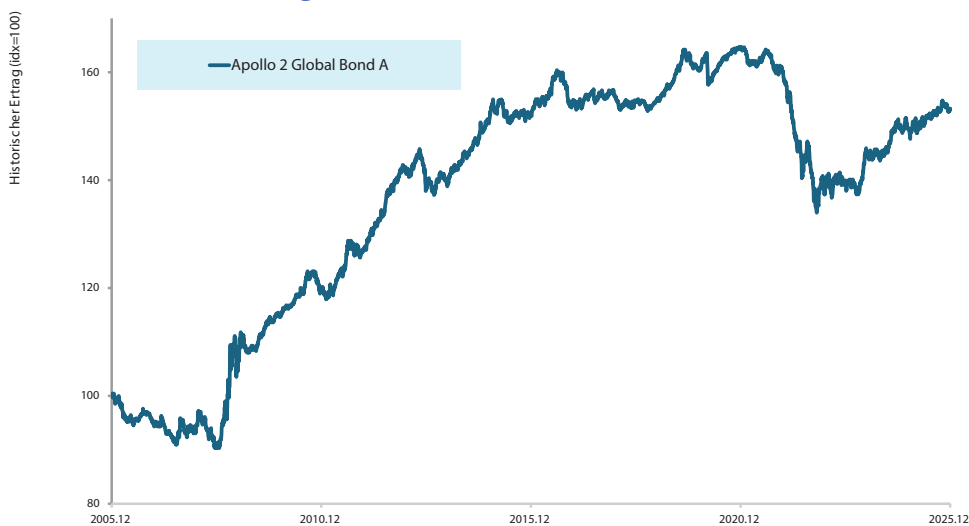


Forrás: Security KAG 2025.12, a múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve.

Teljesítmény EUR-ban (T)	
Éves hozam/20 év:	3,80%
Éves hozam/15 év:	4,35%
Éves hozam/10 év:	3,43%
Éves hozam/5 év:	2,90%
Éves hozam/3 év:	8,48%
Éves hozam/1 év:	5,61%
Kibocsátás óta:	3,30%

Klasszikus kötvény eszközalap – Apollo 2 Global Bond

3. fázis: cél a biztonság.



Forrás: Security KAG 2025.12, a múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve.

Teljesítmény EUR-ban	(A)	(T)
Éves hozam/20 év:	2,16%	2,16%
Éves hozam/15 év:	1,67%	1,68%
Éves hozam/10 év:	0,08%	0,09%
Éves hozam/5 év:	-1,40%	-1,38%
Éves hozam/3 év:	3,66%	3,68%
Éves hozam/1 év:	2,61%	2,64%
Kibocsátás óta:	3,89%	2,32%

Bízhat a GRAWE Smart Invest termékekben.

Teljes futamidő	Fázis 1	Fázis 2	Fázis 3
	Részvény	Részvény+ Kötvény	Kötvény
20 év	6 év	4 év	10 év
25 év	10 év	4 év	11 év
30 év	12 év	5 év	13 év
40 év	19 év	5 év	15 év
	cél a magas hozam	hozam és biztonság kombinációja	cél a biztonság

Életciklus modell.

