

Ügyfélértékelő a GRAWE Smart Invest befektetési egységekhez kötött, életciklus szemléletű életbiztosítások főbb jellemzőiről

Ez a dokumentum nem marketing anyag, hanem egy tájékoztató a **GRAWE SMART INVEST befektetési egységekhez kötött forintos és eurós, folyamatos és egyszeri díjas életbiztosítások** legfontosabb jellemzőiről.

Szeretnénk egyszerű és közérthető formában leírni Önnek, hogy milyen főbb jellemzői vannak a befektetési egységekhez kötött életbiztosításainknak.

Jelen tájékoztató nem helyettesíti a termékek szerződési feltételeit, amelyek a biztosítások valamennyi részletére kiterjedő rendelkezéseket tartalmaznak.

Kérjük, a részletes szerződési feltételeket is figyelmesen olvassa el, és kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Az Ön szerződése unit-linked biztosítási szerződés, azaz Ön a magasabb hozam reményében a befektetési egységekhez kötött konstrukciót választotta.

Mi a befektetési egységekhez kötött (unit-linked/UL) életbiztosítás lényege?

A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások a vegyes életbiztosítások által nyújtott szolgáltatásokat (kifizetés halálesetkor vagy tartam végén) ötvözik a befektetési alapok által kínált befektetési lehetőségekkel.

A konstrukció lényege, hogy a befizetett díjakat a biztosító által felkínált és a szerződők által kiválasztott befektetési alapokhoz hasonló eszközalapokba fektetik, így a lejáratkori - vagy haláleseti - kifizetés mértékét elsősorban ezen alapok hozamai határozzák meg. A biztosító a befizetett biztosítási díjból befektetett összeget befektetési egységekben tartja nyilván, és az adott eszközalap árfolyama határozza meg az aktuális értékét. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás nem befektetési alap!

A biztosító eszközalapokba fekteti a biztosítási díj befektetésre kerülő részét.

A befizetett pénzért az ügyfél befektetési egységeket vásárol az eszközalapból. Az egységek árfolyama az befektetési alapokban tartott portfólió (pl. részvények, kötvények) értékétől függ.

Mi az eszközalap? Milyen eszközalapokba fektet a Biztosító?

Az eszközalapok a Biztosítón belül létrehozott, elkülönítetten kezelt befektetési kosár, amely a unit linked életbiztosítások mögötti megtakarításokat kezeli.

A Biztosítónál 3 eszközalap érhető el, mind 3 kizárólag befektetési alapok befektetési jegyeibe fektet. Az eszközalapok mögött álló befektetési alapok rendkívül diverzifikált értékpapír portfóliót tartalmaznak a hozamok maximalizálása és veszteségek minimalizálása érdekében. Ezek a mögöttes befektetési alapok részvény, vegyes részvény és kötvény, valamint kötvény alapok. Az eszközalapok befektetési politikái tartalmazzák a mögöttes befektetési alapok főbb jellemzőit.

Garantált a UL biztosításom?

Jelen termékek esetében nincs sem tőke-, sem pedig hozamgarancia, a befektetési kockázatot Ön viseli, ez azt jelenti, hogy Önt illeti meg a befektetés teljes hozama, ugyanakkor vesztesége is keletkezhet.

Mit jelent az életciklus szemlélet?

Az életciklus szemléletű unit-linked biztosítás egy olyan befektetési stratégia, amely a megtakarítás összetételét (kockázatát és várható hozamát) automatikusan hozzáigazítja a hátralévő futamidőhöz, azaz az ügyfél aktuális "életciklusához". Az ilyen UL biztosításnál a befektetési döntéseket a Biztosító hozza meg az ügyfél helyett, alapozva professzionális pénzügyi befektetési ismereteire, tapasztalataira.

Hogyan működik?

A módszer alapja a kockázat fokozatos csökkentése:

A futamidő elején: Amikor még sok idő van hátra a lejáratig (pl. egy 20 éves előtakarékosság elején), a biztosító magasabb kockázatú, de nagyobb hozamlehetőségű eszközökbe (pl. részvényekbe) fekteti a pénzt. Ilyenkor a piaci ingadozásoknak van idejük kisimulni.

A futamidő végéhez közeledve: Ahogy közeledik a lejárat dátuma, a biztosító automatikusan átcsoportosítja a tőkét alacsonyabb kockázatú, tőkevédettebb eszközökbe (pl. kötvény alapokba).

Mi a célja?

A stratégia fő célja a vagyonmegóvás. Azt hivatott megakadályozni, hogy egy esetleges tőzsdei válság közvetlenül a kifizetés előtt (pl. a nyugdíjba vonulás évében) jelentősen csökkentse a több évtized alatt felhalmozott megtakarítás értékét.

Kinek ajánlott?

Azoknak, akik hosszú távra (15-25 évre) terveznek, akik nem szeretnék vagy nem tudnak folyamatosan foglalkozni a befektetési portfóliójuk aktív kezelésével és az eszközalapok váltogatásával.

Ki lehet-e lépni ebből a stratégiából, ha magam akarok dönteni a befektetésemről?

Az életciklus szemléletű stratégiából ki lehet lépni, minden biztosítási évfordulón van erre lehetőség a tartam alatt, azonban visszalépni nem lehet. Az életciklus szemléletű befektetési stratégiából történő kilépés azonban nem ajánlott, mert egyrészt az megszünteti a stratégia kockázat kiegyenlítő rendeltetését, másrészt a kilépéssel az ügyfél ugyan a saját kezébe veszi a befektetési döntés meghozatalát, de így már nem hagyatkozhat a Biztosító professzionális pénzügyi befektetési ismereteire, tapasztalataira.

Hogyan lehet fizetni a díjat, és mi történik, ha nem tudom a díjat fizetni?

Van lehetőség egyszeri díjfizetésre és folyamatos díjfizetésre (éves, féléves, negyedéves, havi gyakorisággal), forintban és euróban. Ha átmenetileg nem tudja fizetni a díjat, lehetőség van a díjfizetés szüneteltetésére, majd folytatására. Ennek azonban költsége van.

Addig van mód a díjfizetés szüneteltetésére, amíg a szerződés díj tartaléka, a befektetési egységek értéke el nem ér egy bizonyos minimális összeget, mivel a Biztosító a költségeit el kell, hogy vonja, így a befektetési egységek összértéke a szüneteltetés ideje alatt csökken.

Mit jelent az, hogy a szerződés visszavásárolható?

Ha Önnek a szerződés lejáratát megelőzően szüksége pénzre, akkor legalább 1 éves díjfizetést követően megszüntetheti a szerződését úgy, hogy Ön pénzhez jut. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal! Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel járhat az Ön számára.

Milyen költségekkel jár ez a biztosítás?

A UL biztosítás költségei (így különösen a kockázati díj, igazgatási költségek, visszavásárlási költségek) egy kivétellel fixek, azok a szerződési feltételekben rögzítettek, azokon a Biztosító nem változtathat. A költségek részben a díjból, részben befektetési egységek elvonásával kerülnek érvényesítésre. A Biztosító egyetlen költség, a szüneteltetési költség egyoldalú változtatásának jogát tartja fent, amelynek mértékéről honlapján ad tájékoztatást.

Mit szolgáltató a Biztosító, előfordulhat, hogy semmit se kapok?

Az ügyfél a befektetési egységeinek aktuális árfolyamával számított értékét vagy a visszavásárlási értéket mindenképpen megkapja, így nem fordulhat elő, hogy az ügyfél semmilyen kifizetést nem kap.

GRAWE Életbiztosító Zrt.