

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	GAW136E EURÓS egyszeri díjas, egy személyre vonatkozó, halálesetre és elérésre szóló vegyes életbiztosítás 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: 2025.05.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa	Klasszikus vegyes életbiztosítás (elérés és haláleset), egyszeri díjfizetésű, 6 éves határozott tartamú, fix nyereségkamatlábát biztosít. A díj euróban fizetendő, a Biztosító euróban nyújtja a szolgáltatást. A termék minimális egyszeri díja 2.500 euró, maximális egyszeri díja 12.500 euró.
Tartam	A futamidő 6 év, a termék Különös Feltételeiben meghatározott belépési korhatárok keretei között. A szerződés halálesetrel, de legkésőbb a 6 év futamidő lejártával szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratá előtt.
Cél	Biztosítási védelem fennáll halál esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása 4%-os fix nyereségkamatlábát garantál. A termék garantált technikai kamata 0,6%, a termék 4%-os fix nyereségkamatlábát biztosít, amely a technikai kamatot már tartalmazza.
Megcélzott lakossági befektető	Olyan személyek, akik haláleseti biztosítási védelemben érdekeltek közép hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. A termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan speciális ismeretekre nincs szükség, mivel a befektetés kockázatait nem az ügyfél viseli. Azoknak ajánljuk, akik a szerződéskötéskor már rendelkeznek nagyságrendileg 2.500 euró és 12.500 euró összeg közötti megtakarítással és azt egy összegben szeretnék befektetni oly módon, hogy biztosítási védelmet is élvezhessenek és élethelyzetük lehetővé teszi, hogy megtakarításukat 6 évig ne használják fel és így részesüljenek a kedvező fix nyereségkamatláb nyújtotta előnyből.
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 Biztosítós az előző összegeket a többlethozamból történő részesedéssel együtt fizeti ki, amennyiben többlethozam keletkezik. A garantált elérési és haláleseti biztosítási összeg megegyezik. 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 lakossági befektető ügyfél köt, 6 éves tartamra 10.000 euró egyszeri díjjal, amely a példában befektetéseként 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 0,4 eurót tesz ki, amely évente átlagosan 0,1 eurónak, a biztosítási díj 0%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,001%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozamadatok is figyelembe vesznek. Az éves befektetett összeg az átlagos kockázati díj nélkül 10 000 euró.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató	1	2	3	4	5	6	7
	$\leftarrow$					$\rightarrow$	
	alacsonyabb kockázat					magasabb kockázat	



Jelen összesített kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a szerződését a tartam végéig (a példa szerint 6 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 lejáratának, halál esetén vagy visszavásárláskor a minimális garantált szolgáltatások igénybevételére. Az ezen felül kifizetendő összegek és a jövőbeli nyereségrészesedések a piacok jövőbeni alakulásától függnnek, ezért bizonytalanok. A jövőbeni piaci változások előre pontosan meg nem határozhatóak. A bemutatott számítások csak múltbeli adatok alapján kalkulált feltételezéseket mutatnak. A tényleges kifizetés lehet ezeknél alacsonyabb. A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni törvényvédelmet és hitelkockázattal szembeni tőkegaranciát.

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 hozam a 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 jelenlegi tőkepiaci feltételek alapján 4% / 4% / 4% nyereségkamatlábát határoztunk meg a kedvezőtlen / mérsékelt / kedvező forgatókönyvre.

Tartam 6 év
Befektetés euróban (befizetett teljes biztosítási díj) 10 000 €
Biztosítási díj (kockázati díjrész) euróban 0,09 € évente

Megélelő forgatókönyvek	Ha 1 év után szünteti meg a szerződést	Ha 3 év után szünteti meg a szerződést	Ha 6 év után szünteti meg a szerződést
Minimális szolgáltatás	8 655 €	8 737 €	9 632 €
Stressz forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 655 €	8 737 €	9 632 €
Éves átlagos hozam	-13,45%	-4,40%	-0,62%
Kedvezőtlen forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 655 €	9 408 €	11 757 €
Éves átlagos hozam	-13,45%	-2,01%	2,74%
Mérsékelt forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 655 €	9 408 €	11 757 €
Éves átlagos hozam	-13,45%	-2,01%	2,74%
Kedvező forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 655 €	9 408 €	11 757 €
Éves átlagos hozam	-13,45%	-2,01%	2,74%
Befektetett összeg összesen	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Haláleseti forgatókönyv			
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	9 632 €	10 277 €	11 362 €
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	0,1 €	0,3 €	0,4 €

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, 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 hozam). A további tartási időszakok esetében azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyvnek megfelelően alakul.

- Befektetett összeg: 10 000 euró

	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 3 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 6 év múlva szünteti meg a szerződést
Teljes költség	1 512,78 €	1 713,49 €	1 235,05 €
Éves költséghatás*	14,6%	5,8%	2,1%

*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 4,84% lesz a költségek levonása előtt és 2,74% a költségek levonása után. A költségek egy részét a Biztosító megosztja 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	Az összes esedékes díj összegének 6,36%-a. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj.	1,10%
Kilépési költségek	A kilépési költségeknél a következő oszlopban a "Nem alkalmazandó" felírat 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	Évente a díj 0%-a, illetve a biztosítási összeg 0,15%-a, illetve a matematikai tartalék 0,84%-a, havi díjfizetési gyakoriság esetén a 0%-a.	0,94%
Tranzakciós költségek	A befektetés értékének 0,03%-a évente. Ez a mögöttes eszközök megvásárlásakor vagy eladásakor felmerülő költségek becslése.	0,03%
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 teljesítménye, valamint a szerződésmódosítási lehetőségek (pl. visszavásárlás, díjmentesítés) igénybevétele. Ezek az értékek magasabbak vagy alacsonyabbak lehetnek, mint az adott tartási időre vonatkozó megjelenített érték. Az Ön szerződéséhez kapcsolódó költségátételeket 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 egy évre arányosított díja 1/12 részének ellenében.

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

A példában alkalmazott 6 éves tartam mellett az életbiztosítással elérhető a kívánt öngondoskodási cél.

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 8%-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. 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 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 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.