

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 **GAW5FEH EURÓS Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással 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: 2024.10.01.

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Klasszikus, nyugdíj célú vegyes életbiztosítás (haláleset, 40%-os vagy azt meghaladó mértékű egészségkárosodás, nyugdíjkorhatár elérése, nyugdíjjogosultság megszerzése), folyamatos díjfizetésű, a díj euróban fizetendő, a Biztosító a szolgáltatást euróban teljesíti. Ehhez a biztosításhoz jogszabály alapján adójóváírás vehető igénybe, ami a Biztosító szolgáltatását növeli.

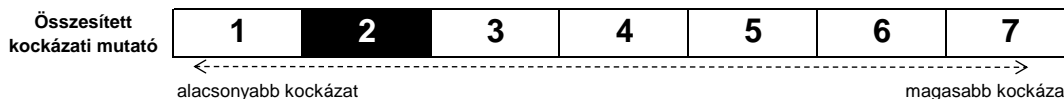
Lejárát A futamidőt a szerződő a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon szabadon meghatározhatja, a termék Különös Feltételeiben meghatározott belépési korhatárok keretei között. A szerződés halálesettel, de legkésőbb a megállapodás szerinti futamidő lejártával szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratáig. Ha a szerződési feltételekben rögzített esedékességi díj befizetésére adott póthatáridő eredménytelenül telik el és a szerződés az esedékesség napján nem rendelkezik díjmentesített biztosítási összeggel, akkor a Biztosító az esedékesség napján aktuális visszavásárlási értéket téríti meg és a szerződést törli. Amennyiben a szerződő az első éves díjat nem fizeti meg, úgy a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Célok Jogszabály alapján adójóváírással növelt összegű szolgáltatást nyújtó nyugdíjcélú megtakarítás. A biztosítási védelem fennáll halál, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás, saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzésének és a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár elérésének esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása, a biztosítási összeg garantált. Ön a garantált biztosítási összegbe foglalja hozam felül a többlethozamból is részesülhet.

Megcélzott lakossági befektető Olyan személyek, akik igénybe tudják venni az adójóváírást és akiknek célja a nyugdíj-előtakarékosság haláleseti és egészségkárosodás miatti biztosítási védelemmel és hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. A termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan speciális ismeretekre nincs szükség, mivel a befektetés kockázatát nem az ügyfél viseli.

Biztosítási szolgáltatások és költségek A klasszikus életbiztosítás garantált elérési biztosítási összeget szolgáltat a szerződés lejáratakor (a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatár elérése). Halálesetkor vagy legalább 40%-os egészségkárosodás esetén a Biztosító a tartam során lépcsőzetesen emelkedő, garantált haláleseti biztosítási összeget (amely a tartam végén megegyezik a garantált elérési biztosítási összeggel) fizeti ki. A nyugdíjjogosultság nyugdíjkorhatárt megelőző megszerzése esetén Biztosító az aktuális díjtartalékot fizeti ki. Minden kifizetés nyereségreszesedéssel és a beérkezett adójóváírással, valamint annak hozamaival növelve kerül teljesítésre. Visszavásárlás esetén a Biztosító az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki, csökkentve a beérkezett adójóváírások 20%-kal növelt összegével. 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 példaszereződésre vonatkoznak, amelyet egy 45 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 40 eurót tesz ki, amely évente átlagosan 2 eurónak, a biztosítási díj 0,2%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,02%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek. Az éves befektetett összeg az átlagos kockázati díj nélkül 998 euró.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



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 nyereségreszesedések a piacok jövőbeni alakulásától függenek, ezért bizonytalanok. A jövőbeni piaci változások előre pontosan meg nem határozhatóak. A bemutatott számítások csak múltbéli adatok alapján kalkulált feltételezéseket mutatnak. A tényleges kifizetés lehet ezeknél alacsonyabb. A termék nem foglal magában piaci kockázat elleni tökévédelmet 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 2,27% / 3,68% / 5,41% nyereségkamatlábat határoztunk meg a kedvezőtlen / mérsékelt / kedvező forgatókönyvre.

Tartam	20 év
Befektetés euróban (befizetett teljes biztosítási díj)	1 000 € évente
Biztosítási díj (kockázati díjrész) euróban	2,0 € évente

Megélési forgatókönyvek	Ha 1 év után szünteti meg a szerződést	Ha 10 év után szünteti meg a szerződést	Ha 20 év után szünteti meg a szerződést
Minimális szolgáltatás	200 €	7 660 €	22 350 €
Stressz forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 €	7 660 €	22 350 €
Éves átlagos hozam	-80,05%	-4,91%	-0,83%
Kedvezőtlen forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 €	8 510 €	26 840 €
Éves átlagos hozam	-80,05%	-2,95%	2,72%
Mérsékelt forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 €	9 250 €	31 180 €
Éves átlagos hozam	-80,05%	-1,41%	4,06%
Kedvező forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 €	10 260 €	37 660 €
Éves átlagos hozam	-80,05%	0,47%	5,70%
Befektetett összeg összesen	1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv			
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv) Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezett a költségek levonása után	920 €	12 730 €	30 390 €
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	1 €	20 €	40 €

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: 1 000 euró

	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 10 év múlva szünteti meg a szerződést	Ha 20 év múlva szünteti meg a szerződést
Teljes költség	856,30 €	2 251,73 €	3 034,67 €
Éves költséghatás*	80,2%	4,7%	1,6%

*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 3,82% lesz a költségek előtt és 2,23%-a 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	Az összes esedékes díj összegének 4,59%-a. Ezeket a költségeket már tartalmazza az Ön által fizetett biztosítási díj.	0,61%
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	Évente a díj 1%-a, illetve a biztosítási összeg 0,4%-a, illetve a matematikai tartalék 0,15%-a, havi díjfizetési gyakoriság esetén a 0%-a.	0,95%
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 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 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 díjrészének legalább 20 %-a. A szerződés visszavásárlása esetén az Ön által igénybe vett adójóváírások összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetnie az adóhatóságnak, illetve kamatadó fizetési kötelezettsége is keletkezhet. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 22,49%-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 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 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 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 megköti, 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.