

## 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** **GAW5FEG eurós, folyamatos díjfizetésű, Szja. törvény szerinti nyugdíjbiztosítás adójóváírással**  
**GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Biztosító)**  
[www.grawe.hu](http://www.grawe.hu)

**További információkért kérjük hívja az alábbi telefonszámot: +36 1 2021211**

**A Biztosító illetékes felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)**

**Kiállítás dátuma: 2018.01.01**

### 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.

**Futamidő és cél** A futamidőt a biztosított életkora (maximum 55 év) és a szerződés létrejöttekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár alapján a szerződéskötéskor, az ajánlati lapon határozzuk meg. A biztosítás a különös szerződési feltételekben foglalt bármely biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító teljesítésével szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratá előtt.

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 foglalt hozamon felül a többelthozamból is részesülhet.

**Célcsoport: a lakossági befektetők** Olyan személyek, akik igénybe tudják venni az adójóváírást és akiknek célja a nyugdíjelőtakarékosság haláleseti és egészségkárosodás miatti biztosítási védelemmel és hosszú távú megtakarítással összekötve, jelentős befektetési kockázatok nélkül. Speciális ismeretekre, a termékre, annak befektetési hátterére vonatkozóan 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 szerződéskötésekor 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) fizet ki. A nyugdíjjogosultság nyugdíjkorhatárt megelőző megszerzése esetén Biztosító az aktuális díjtartalékot fizeti ki. Minden kifizetés nyereségrészesedéssel 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. A haláleseti biztosítási fedezetre számított kockázati díj (=a biztosítási díj a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe” c. fejezetben) a biztosított személy korától függ, azonban nemétől független. A kockázati díj összesen 50,4 eurót tesz ki, amely évente átlagosan 2,5 eurónak, a biztosítási díj 0,25%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,02%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek. A példában a befektetett összeg évente 997,5 eurót tesz ki.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

**Kockázati mutató**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
←-----			-----→			
alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			



Jelen kockázati mutató azon a feltevéseken 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 minden esetben jogosult a szerződés lejáratakor, halál esetén vagy visszavásárláskor a minimális garantált szolgáltatások igénybevételére. Az ezen felül kifizetendő összegek és a jövőbeli nyereségrészesedések a piacok jövőbeni alakulásától függenek, ezért bizonytalanok.

**Teljesítmény-  
forgatókönyvek** Befektetés EUR-ban  
A biztosítási díj kockázati része EUR-ban

1 000,0 EUR évente  
2,5 EUR évente

Megélesi forgatókönyvek	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
<b>Stressz forgatókönyv (garantált minimális szolgáltatás)</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	159,1 EUR	7 942,4 EUR	23 530,9 EUR
Éves átlagos hozam	-84,09%	-4,24%	1,52%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	159,1 EUR	8 888,6 EUR	28 811,2 EUR
Éves átlagos hozam	-84,09%	-2,15%	3,36%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	159,1 EUR	9 768,2 EUR	34 267,3 EUR
Éves átlagos hozam	-84,09%	-0,43%	4,89%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	159,1 EUR	10 979,3 EUR	42 672,6 EUR
Éves átlagos hozam	-84,09%	1,69%	6,77%
<b>Befektetett összeg összesen</b>	<b>1 000,0 EUR</b>	<b>10 000,0 EUR</b>	<b>20 000,0 EUR</b>

Haláleseti forgatókönyv	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
<b>Garantált minimális szolgáltatás</b>	1 154,2 EUR	11 644,0 EUR	23 530,9 EUR
<b>Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)</b>			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	1 154,2 EUR	13 469,7 EUR	33 597,2 EUR
<b>Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen</b>	<b>1,1 EUR</b>	<b>24,1 EUR</b>	<b>50,4 EUR</b>

Ez a táblázat azt mutatja be, hogy a következő években az egyes forgatókönyvek megvalósulása esetén Ön mekkora összeget kap vissza, ha évente 1 000 eurót fizet be a biztosítására és az adójóváírást minden évben igénybe veszi. A fenti összegeket Ön összehasonlíthatja más termékek forgatókönyveinek eredményével. A bemutatott forgatókönyvek az Ön által befizetett összegek jövőbeli becsült értékalakulását jelenítik meg annak alapján, hogy a befektetések értéke korábban miként alakult, ezért nem tekinthető megbízható mutatónak a jövőre vonatkozóan. Az, hogy Ön ténylegesen mekkora összeget kap kézhez, attól függ, hogyan alakul a piac és meddig tartja meg a szerződését. A stressz forgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőségesen kedvezőtlen piaci körülmények között mennyi pénzt kaphat vissza és nem veszi figyelembe azt, hogy esetlegesen nem leszünk képesek teljesíteni Ön felé a biztosítási szolgáltatást. A feltüntetett számok a termékhez kapcsolódó valamennyi költséget tartalmazták, ugyanakkor nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén hatással lehet arra, hogy mekkora összeget kap ténylegesen.

### Mi történik abban az esetben, ha a GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság nem tud fizetni?

A Biztosító a biztosítási összeget a biztosítási díjak egy részéből képzett tartalékokból fizeti ki, amelyek 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 észlel, 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, ugyanakkor jogszabályi rendelkezések alapján az Ön követelése a Biztosító fizetőképzetlensége esetén előnyt élvez a kifizetés során.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt kimutatott összegek a termék összesített költségének felelnek meg három különböző tartam esetén, amelyek tartalmazzák a szerződés idő előtti megszüntetés költségeit (pl. visszavásárlási költség). A megadott összegek számításakor abból indultunk ki, hogy Ön évente 1 000 eurót fektet be a biztosításába és az adójóváírást minden évben igénybe veszi. A számok becsült adatok és a jövőben ettől eltérő módon is alakulhatnak.

**A költségek időbeli alakulása** Az a személy, aki Önnek ezt a terméket értékesíti vagy Önt a termékkel kapcsolatban tanácsot 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.

Befektetési forgatókönyvek (évi 1 000 EUR)	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 10 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 20 év múlva lejáratkor szűnik meg a szerződés
<b>Teljes költség</b>	<b>925,7 EUR</b>	<b>2 351,1 EUR</b>	<b>3 595,4 EUR</b>
A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)	<b>85,57%</b>	<b>4,95%</b>	<b>1,86%</b>

**A költségek összetétele**

Az alábbi táblázat azt mutatja be, hogy milyen módon hatnak minden évben az egyes költségtípusok a befektetési hozamra, amelyet a javasolt tartási idő végén kézhez kaphat; illetve mit tartalmaznak a különböző költségkategóriák.

Ez a táblázat bemutatja a hozamra gyakorolt hatást éves szinten			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,45%	A biztosítási díjban már benne foglalt költségek hatása. Ez magába foglalja az Ön termékének forgalmazási költségeit is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek a hatása
Folyó költségek	Portfólió ügyleti költségek	0,01%	Azon költségek hatása, amelyek úgy keletkeznek, hogy a termék alapjául szolgáló befektetéseket megvásároljuk vagy eladjuk.
	Egyéb folyó költségek	1,37%	Azon költségek hatása, amelyeket évente a befektetések kezelésére levonunk, valamint a "Milyen termékről van szó?" c. fejezetben nevezett haláleseti védelemre vonatkozó költségek (kockázati díj) hatásai.

**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.

Legkorábban az első biztosítási év lejáratát követően, 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 igénybevetett adójóváírások összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetnie az adóhatóságnak, illetve kamatadó fizetési kötelezettsége is keletkezhet. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 66,29%-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 szerződésességével és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

**További fontos információk**

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa 1286/2014/EU 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 Szerződési feltételek és a jelen termékre vonatkozó ún. Különös 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 hozam ismertetőt bocsátja az Ön rendelkezésére.

A felsorolt dokumentumok átadása az Ön részére a Biztosító jogszabályokon alapuló kötelezettsége.