

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 **RAW75G forintos, határozott díjfizetési tartamú, teljes életre szóló életbiztosítás**
GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Biztosító)
www.grawe.hu
További információkért kérjük hívja az alábbi telefonszámot: +36 1 2021211
A Biztosító illetékes felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank www.mnb.hu
Kiállítás dátuma: 2018.01.01

Milyen termékről van szó?

Termék típusa Klasszikus teljes életre és halálesetre szóló életbiztosítás (visszavásárolható), határozott ideig tartó folyamatos díjfizetésű, a díj forintban fizetendő, a Biztosító forintban nyújtja a szolgáltatást.

Futamidő és cél A biztosítás teljes életre szól, megköthető a termék Különös Szerződési Feltételeiben meghatározott belépési korhatárok keretei között. A szerződés a halálesettel szűnik meg. A Biztosító nem mondhatja fel egyoldalúan a szerződést a futamidő lejáratá előtt.

Biztosítási védelem fennáll halál esetére, kombinálva hosszú távú megtakarítással. A Biztosító szolgáltatása, a biztosítási összeg garantált. Ön a garantált biztosítási összegbe foglalt hozamon felül a többlethozamból is részesülhet.

Célcsoport: a lakossági befektetők Olyan személyek, akik haláleseti biztosítási védelemben érdekeltek 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. Ezt a termékeket azoknak ajánljuk, akiknek elsődleges célja a halálesetre szóló védelem és a megtakarítási cél tekintetében elégséges az, hogy a termék visszavásárolható. Ennél a terméknel meghatározott a díjfizetési időszak 18-60 éves belépési kor között: 65. életévig tart, 61-70 éves belépési kor között: 5 év. Ezt a terméket belépési életkor függvényében azoknak ajánljuk, akik csak meghatározott időtartamig szeretnék a biztosítási díjat fizetni.

Biztosítási szolgáltatások és költségek Halálesetkor Biztosító a haláleseti biztosítási összeget és az aktuális nyereséget fizeti ki. A haláleseti biztosítási összeg a díjfizetési tartam alatt lépcsőzetesen emelkedik, és annak végén eléri azt a biztosítási összeget, amit a kötvény tartalmaz. A haláleseti biztosítási összeg kiszámítása a díjfizetési tartam alatt úgy történik, hogy a biztosítás fennállásának éveit osztjuk a díjfizetési tartammal, és a kapott eredményt megszorozzuk a biztosítási összeggel. A haláleseti biztosítási összeg a díjfizetési tartamának letelte után megegyezik a biztosítási összeggel. Visszavásárlás esetén a Biztosító az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki. Minden kifizetés többlethozamból történő részesedéssel növelve kerül teljesítésre. 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 példaszerződésre vonatkoznak, amelyet egy 35 éves lakossági befektető ügyfél köt, teljes életre szóló, határozatlan tartammal és 300 000 Ft 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 151 467 Ft-ot tesz ki, amely évente átlagosan 7 573 Ft-nak, a biztosítási díj 2,52%-ának felel meg. A szerződés lejáratáig a hozam ezáltal átlagosan évi 0,24%-kal csökken, amelyet a bemutatott hozam adatok is figyelembe vesznek. A példában a befektetett összeg évente 292 427 Ft-ot tesz ki.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->
 alacsonyabb kockázat magasabb kockázat



Jelen kockázati mutató azon a feltevésen alapul, hogy Ön a szerződését a 20. év végéig megtartja és a 20. év végén visszavásárolja. 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 ennél az időpontnál korábban is 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- Befektetés Ft-ban
forgatókönyvek A biztosítási díj kockázati része Ft-ban

300 000 Ft évente
 7 573 Ft évente

Megélési forgatókönyvek	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
Stressz forgatókönyv (garantált minimális szolgáltatás)			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 883 Ft	2 245 313 Ft	5 146 875 Ft
Éves átlagos hozam	-80,04%	-5,35%	-1,48%
Kedvezőtlen forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 883 Ft	2 402 064 Ft	6 053 153 Ft
Éves átlagos hozam	-80,04%	-4,09%	0,08%
Mérsékelt forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 883 Ft	2 557 060 Ft	7 046 607 Ft
Éves átlagos hozam	-80,04%	-2,93%	1,51%
Kedvező forgatókönyv			
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 883 Ft	2 771 009 Ft	8 578 439 Ft
Éves átlagos hozam	-80,04%	-1,45%	3,29%
Befektetett összeg összesen	300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft

Haláleseti forgatókönyv	1 év	10 év	20 év (javasolt tartási idő)
Garantált minimális szolgáltatás	390 625 Ft	3 906 250 Ft	7 812 500 Ft
Biztosítási esemény (mérsékelt forgatókönyv)			
Ezt az összeget kaphatják a kedvezményezettek a költségek levonása után	390 625 Ft	4 202 363 Ft	9 616 957 Ft
Befizetett biztosítási kockázati díjak összesen	163 Ft	17 283 Ft	151 467 Ft

Ez a táblázat azt mutatja be, hogy a következő években az egyes forgatókönyvek megvalósulása esetén Ön mekkora összeget kap vissza, ha évente 300 000 Ft-ot fizet be a biztosítására. 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 tartalmazzák, 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, 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 észlel, azonnali intézkedéseket rendelhet el annak elhárítása érdekében. A meglévő tartalékok a Biztosító fizetőképzetlensége (csődjé 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 300 000 Ft-ot fektet be a biztosításába. 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 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.

Befektetési forgatókönyvek (évi 300 000 Ft)	Ha 1 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 10 év múlva szünteti meg a szerződését	Ha 20 év múlva szünteti meg a szerződését
Teljes költség	350 185 Ft	1 047 324 Ft	1 769 583 Ft
A hozamra gyakorolt hatás évente (RIY)	82,60%	7,78%	3,51%

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	1,24% 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	0,03% Azon költségek hatása, amelyek úgy keletkeznek, hogy a termék alapjául szolgáló befektetéseket megvásároljuk vagy eladjuk.
	Egyéb folyó költségek	2,25% 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: 20 év

Legkorábban az első biztosítási év lejárata 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 díjrészeinek legalább 20 %-a. Visszavásárlási költségek a szerződéses érték maximum 12,36%-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.

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 megkötö, 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.