

Pagrindinės informacijos dokumentas

Paskirtis Šiame informaciniame dokumente jums pateikiama esminė informacija apie šį investavimo produktą. Tai - ne reklama. Ši informacija pateikiama įstatymo nustatyta tvarka ir yra skirta padėti jums geriau suprasti apie šio produkto rūšį, riziką, išlaidas ir galimą pelną bei nuostolius, bei palyginti jį su kitais produktais.

Produktas **GRAWE EXCELLENT elite, Tarifas GDL1 - metinė įmoka**
Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft
www.grawe.at
Daugiau informacijos gausite paskambinę telefonu +370 5 2325316
Atsakingos institucijos: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Parengimo data: 01.01.2018

Apie kokią produkto rūšį kalbama?

Rūšis Klasikinis gyvybės draudimas; mišrus draudimas (išgyvenimas, mirtis ir sunki liga)

Tikslai Klasikinis gyvybės draudimas jums siūlo draudimą mirties arba sunkios ligos atveju kartu su ilgalaikiu turto augimu (mažiausiai 10 metų) ir garantuotomis išmokomis. Investicijas draudimo bendrovė perkelia į klasikinį draudimo fondą (paprastai sudarytą iš obligacijų, nekilnojamojo turto, akcijų, paskolų), bendrą visoms draudimo sutartims. Be garantuotų išmokų jūs taip pat pretenduojate į papildomas pajamas, šiuo atveju gaunamas kaip metinio pelno dalis. Graža priklauso nuo ilgalaikio augimo kapitalo rinkose. Norint užtikrinti garantuotas išmokas, greta gražos galimybės didelis dėmesys skiriamas ir kapitalo investicijų saugumui.

Neprofesionalių investuotojų tikslinė grupė Šis produktas jums tinka, jei esate suinteresuoti draudimu mirties arba sunkios ligos atveju, kuris susijęs su ilgalaikėmis investicijomis ir nepasižymi didele investicijų rizika. Jums nereikia jokių specialų vertinimo įgūdžių, kadangi vertinimą kolektyviai atlieka draudikas.

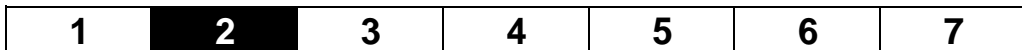
Draudimo paslaugos ir kainos Klasikinis gyvybės draudimas užtikrina minimalią išmoką sutarties pasibaigimo, mirties, sunkios ligos ir sutarties nutraukimo atveju. Ši gaunama išmoka gali padidėti po metinio pelno padalijimo.

Visi skaičiai nurodyti kaip pavyzdys, taikomas 40 metų investuotojui, kuriam galioja 25 metų sutarties terminas su metine įmoka € 1 000. Išmokų vertė aprašyta skyriuje „Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?“. Draudimui (mirties, sunkios ligos atveju) taikoma rizikos įmoka (= draudimo įmoka, aprašyta skyriuje „Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?“) nepriklauso nuo lyties, tačiau priklauso nuo apdraustojo amžiaus. Jos bendrą sumą sudaro € 832,83, tai yra vidutiniškai € 33,31 per metus ir atitinka 3,33% investicijų. Su tuo susijęs investicijų gražos sumažėjimas termino pabaigoje siekia 0,25% per metus. Toks pajamų sumažėjimas dėl draudimo įmokų už draudimo apsaugą mirties atveju jau įskaičiuotas į toliau pateiktus pelno duomenis. Metinė investicijų suma be vidutinių draudimo įmokų už draudimą mirties atveju sudaro € 966,69.

Terminas nustatomas sutartyje. Sutartis baigiasi mirties atveju, ne vėliau kaip pasibaigus sutarties galiojimo terminui. „Grazer Wechselseitige Versicherung AG“ negali vienašališkai nutraukti sutarties anksčiau laiko.

Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?

Rizikos rodiklis



←----->

Mažesnė rizika Didesnė rizika



Šis rizikos rodiklis pagrįstas prielaida, kad produktas išlaikomas iki termino pabaigos (remiantis šiuo pavyzdžiu, 25 metus). Tuo atveju, jeigu investicija atšaukiama dar ankstyvajame etape, faktinė rizika gali žymiai skirtis ir graža gali būti mažesnė. Ankstyvo nutraukimo atveju galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Bendras rizikos rodiklis padeda įvertinti su šiuo produktu susijusią riziką bei atlikti palyginimą su kitais produktais. Šis rodiklis rodo, kokia tikimybė prarasti į šį produktą investuotus pinigus dėl rinkos vystymosi tam tikra linkme arba dėl to, jog tokiu atveju mes negalėtume atlikti išmokos. Šį produktą rizikos klasėje nuo 1 iki 7 klasifikuojame kaip 2, šiuo atveju 2 reiškia mažos rizikos klasę. Galimų nuostolių rizika dėl būsimų rezultatų laikoma maža. Esant nepalankioms rinkos sąlygoms labai mažai tikėtina, kad negalėsime atlikti išmokos. Pasibaigus sutarties terminui, mirties arba sutarties nutraukimo atveju jums lieka teisė gauti garantuotą minimalią išmoką. Papildomos sumos ir papildoma graža priklauso nuo ateities rinkos, todėl tiksliai nustatyti šių sumų neįmanoma. Prašome atkreipti dėmesį į pastabas dėl ankstyvo sutarties nutraukimo skyriuje „Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galiu pasiimti pinigų anksčiau laiko?“.

Veiklos rezultatų scenarijai Investicijos dydis € 1.000,00 metinė įmoka
 iš jų draudimo įmokų už gyvybės draudimą vidutiniškai € 33,31 metinė įmoka

Scenarijai išgyvenimo atveju	1 metai	13 metų	25 metų (rekomenduojama trukmė)
Nepalankiausias scenarijus (Garantuota minimali išmoka)			
Ką galite gauti atėmus išlaidas?	€ -	€ 8.029,53	€ 17.558,00
Metinė vidutinė grąža	-100,00%	-7,16%	-2,84%
Nepalankus scenarijus			
Ką galite gauti atėmus išlaidas?	€ -	€ 9.493,69	€ 22.372,51
Metinė vidutinė grąža	-100,00%	-4,60%	-0,87%
Nuosaukus scenarijus			
Ką galite gauti atėmus išlaidas?	€ -	€ 10.035,74	€ 25.134,26
Metinė vidutinė grąža	-100,00%	-3,77%	0,04%
Palankus scenarijus			
Ką galite gauti atėmus išlaidas?	€ -	€ 10.757,10	€ 29.093,56
Metinė vidutinė grąža	-100,00%	-2,74%	1,15%
Sudėtinė investuojama suma	€ 1.000,00	€ 13.000,00	€ 25.000,00

Scenarijus mirties atveju	1 metai	13 metų	25 metų (rekomenduojama trukmė)
Garantuota minimali išmoka	€ 17.558,00	€ 17.558,00	€ 17.558,00
Draudžiamasis nelaimingas įvykis (nuosaukus scenarijus)			
Ką jūsų naudosis gavėjai gali gauti atėmus išlaidas?	€ 17.558,00	€ 19.514,33	€ 24.532,42
Sudėtinė draudimo įmoka	€ 27,12	€ 461,81	€ 832,83

Šioje lentelėje parodyta, kiek lėšų galėsite atsiimti per ateinančius metus pagal skirtingus scenarijus, jei investuosite € 1000 per metus. Pateikti scenarijai rodo, kaip galėtų vystytis jūsų ilgalaikis turtas. Galite palyginti juos su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai atitinka numatomus būsimos veiklos rezultatus atsižvelgiant į ankstesnius šios investicijos vertės pokyčius; tai jokiū būdu nėra tikslūs rodikliai. Faktinė gautina suma priklauso nuo to, kaip vystysis rinka ir kiek laiko investuosite į produktą. Blogiausias scenarijus rodo, kokią sumą galėtume atsiimti įvykus ekstremaliems rinkos sąlygų pasikeitimams ir neatsižvelgiant į tą atvejį, jeigu mes negalėsime atlikti jokių išmokų. Bendros produktų išlaidos nurodytos skaičiais. Skaičiai pateikti neatsižvelgiant į asmeninę jūsų mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kuri jums bus grąžinta.

Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft nebegali sumokėti išmokų?

Klientų pretenzijos apsaugotos draudimo fondų forma: investicijos sumokamos į klasikinį draudimo fondą. Draudimo fondas yra specialus draudimo bendrovės fondas, kuris turi būti valdomas atskirai nuo kito bendrovės turto. Toks draudimo fondas užtikrina, kad draudikas galės kompensuoti draudėjų teises pretenzijas. FMA paskiria įgaliojimą asmeniui ir jo pavaduotojui, kad galėtų stebėti draudimo fondo būseną. Draudimo įmonės bankroto atveju draudimo fondas padengia susidariusias išlaidas. Draudimo bendrovės bankroto atveju pretenzijos kiek įmanoma proporcingiau kompensuojamos iš draudimo fondo atsargų. Todėl galimi nuostoliai.

Kokios išlaidos susidaro?

Pelningumo sumažėjimas (RIY, angl. „Reduction in Yield“) rodo, kaip visos bendros apmokėtos išlaidos veikia indėlių palūkanas, kurias galite gauti. Bendras apmokėtas išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Čia nurodytos sumos atitinka sukauptas produkto sąnaudas pagal tris skirtingus sutarties laikotarpius. Jos taip pat apima galimas sutartines nuobaudas (išpirkimo atskaitymus) dėl ankstyvo sutarties nutraukimo. Remiantis pateiktais skaičiais, investicijos suma siekia € 1000 per metus. Šie skaičiai yra orientaciniai ir ateityje gali skirtis. Žemiau pateiktoje lentelėje nurodytos išlaidos išpirkus sutartį po vienerių arba po 13 metų, bei nutraukus sutartį po 25 metų. Faktinės išlaidos priklauso nuo investuotojo amžiaus, pasirinkto draudimo laikotarpio, investicijų dydžio ir veiklos rezultatų.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį Asmuo, parduodantis jums šį produktą ar jus dėl jo konsultuojantis, gali pateikti kitas išlaidas. Jei taip nutiktų, šis asmuo informuos jus apie išlaidas ir jums parodys, kokią poveikį visos išlaidos per tam tikrą laiko tarpą gali turėti jūsų investicijoms.

Įnašas € 1000 metinė įmoka	Jeigu išperkate po 1 metų	Jeigu išperkate po 13 metų	Jeigu išperkate po 25 metų
Išlaidų suma	€ 1.313,35	€ 4.435,01	€ 7.768,98
Poveikis metinei grąžai	100,00%	6,59%	3,09%

Išlaidų sudėtis Toliau pateiktoje lentelėje matyti, kokį poveikį skirtingos išlaidų rūšys kiekvienais metais turi investicijų gražai, kurią galėtumėte gauti išlaikę indėlį iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.

Šioje lentelėje pateiktas poveikis metinei gražai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,38%	kainą jau įskaičiuotų išlaidų poveikis Jau įskaičiuotos išlaidos už jūsų produkto platinimą.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų poveikis, taikomas, jei atsiimate investicijas suėjus terminui.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,03%	Išlaidų poveikis, taikomas už tai, kad mes pirtume ir parduotume pagrindines produkto investicijas.
	Kitos nuolatinės išlaidos	2,68%	Susidariusios išlaidos už kasmetinį indėlių investavimą ir draudimo išlaidos, plačiau aprašytos dalyje „Apie kokią produkto rūšį kalbama?“

Kiek turėčiau laikyti indėlius ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau laiko?

Galite atsisakyti sutarties per 30 dienų nuo sutarties sudarymo.

Rekomenduojamas laikymo terminas: iki jūsų pasirinkto draudimo termino pabaigos

Pavyzdyje laikoma, kad gyvybės draudimas sudarytas pensijos kaupimui iki pensinio 65-erių metų amžiaus. Galimi ir kiti draudimo laikotarpiai. Mes rekomenduojame draudimo laikotarpį nuo mažiausiai 10 iki 15 metų, kuris atitinka jūsų amžių ir kaupimo tikslus.

Sutartį nutraukti (išpirkti) galima pasibaigus pirmiems sutarties galiojimo metams. Tokiu atveju jums bus išmokėta garantuota minimali išmoka (sutartyje nustatyta išperkamoji vertė), tačiau šios minimalios išmokos vertė pirmaisiais sutarties metais bus žymiai mažesnė už sumokėtų įmokų sumą. Remiantis pradinėmis išlaidomis, kurios apskaičiuojamos pagal lentelę skyriuje „Kokios išlaidos susidaro?“, nustatoma pradinė sutarties vertė. Atšaukimo atskaitymų didžiausia mokėtina suma sudaro 42,3% draudimo sutarties vertės. Išpirkimas gali būti nepalankus mokesčių atžvilgiu. Jei anksčiau laiko nutrauksite draudimo sutartį, prarasite draudimą.

Kaip pareikšti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl produkto, tarpininko ar draudimo bendrovės, paskambinkite mūsų pagalbos telefonu +43 316 8037 6222. Skundą taip pat galite pateikti mūsų interneto svetainėje www.grawe.at, laiškų (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010 Graz) arba el. paštu service@grawe.at.

Kita su paskirtimi susijusi informacija

Prieš sudarant sutartį, konkrečioje formoje bus pateikta atskira informacija apie norimą draudimo produktą. Čia pateikta informacija yra pagrįsta ES gairėmis, todėl ji gali skirtis nuo atskirų iki sutarties sudarymo pateikiamos informacijos reikalavimų pagal Austrijos įstatymus.

Pagrindinės sutarties sąlygos yra nurodytos draudimo sąlygose, kurios bus pateiktos jums kaip klientui. Šį dokumentą mes iš anksto pateiksime pagal pareikalavimą.