


Pamatinformācijas dokuments

Mērķis	Šis pamatinformācijas dokuments sniedz jums būtisku informāciju par šo ieguldījumu produktu. Tas nav reklāmas materiāls. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā, lai palīdzētu jums saprast šā produkta veidu, riskus, izmaksas, kā arī iespējamo peļņu un zaudējumus un palīdzēt salīdzināt to ar citiem produktiem.							
Produkts	GRAWE EXCELLENT Elite, tarifs GDV1 - regulāras iemaksas Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft www.grawe.at Papildu informāciju saņemsiet, zvanot pa tālruni +37167311513 Kompetentā iestāde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) Sagatavošanas datums: 01.08.2021							
Kas ir šis ieguldījumu produkts?								
Veids	Klasiskā dzīvības apdrošināšana; jauktā apdrošināšana (nodzīvošana, nāves gadījums un smagas slimības)							
Mērķi	Klasiskā dzīvības apdrošināšana sniedz Jums apdrošināšanas aizsardzību nāves vai smagas slimības gadījumā apvienojumā ar ilgtermiņa uzkrājumu veidošanu (vismaz 10 gadi) un garantētām izmaksām. Apdrošināšanas uzņēmums veic ieguldījumus klasiskajā seguma fondā (galvenokārt to veido obligācijas, nekustamais īpašums, akcijas, aizdevumi), kas ir kopīgs visiem apdrošināšanas līgumiem. Papildus garantētajiem pakalpojumiem jūs piedalāties ienākumos, kas ir gūti kā gada peļņas sadale. Ienesīgums ir atkarīgs no ilgtermiņa norisēm kapitāla tirgos. Lai nodrošinātu garantēto izmaksu veikšanu, papildu ienesīguma iespējai liela nozīme ir arī kapitāla ieguldījumu drošībai. Sakarā ar izmaksu un ieguldījumu struktūru produkts nav paredzēts īsiem turēšanas periodiem.							
Plānotie individuālie privātie ieguldītāji	Produkts ir Jums piemērots, ja esat ieinteresēts dzīvības vai smagu slimību apdrošināšanā apvienojumā ar ilgtermiņa ieguldījumiem un zemu investīciju risku. Jums nav nepieciešamas īpašas fondu novērtēšanas prasmes, jo fondus novērtē apdrošinātājs.							
Apdrošināšanas atlīdzības un izmaksas	<p>Klasiskā dzīvības apdrošināšanas polise garantē minimālo izmaksu līguma termiņa beigās, nāves gadījumā, smagas slimības gadījumā un līguma izbeigšanas gadījumā, kura var palielināties dēļ līdzdalības peļņā.</p> <p>Visi aprēķini attiecas, piemēram, uz apdrošināto personu 40 gadu vecumā ar 25 gadu termiņu ar ikgadējo prēmiju € 1 000. Peļņas vērtība ir aprakstīta sadaļā „Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?“. Apdrošināšanas aizsardzībai (nāves, smagas slimības gadījumā) nepieciešamā riska prēmija (= apdrošināšanas prēmija sadaļā „Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?“) nav atkarīga no apdrošinātās personas dzimuma un ir atkarīga no apdrošinātās personas vecuma. Tā kopumā ir € 2712,32 kas vidēji ir € 108,49 gadā un atbilst 10,85% no ieguldījuma. Tādējādi izraisītais ieguldījuma peļņas samazinājums termiņa beigās veido 0,85% gadā. Šis nāves apdrošināšanas prēmiju atdeves samazinājums jau ir ņemts vērā turpmāk iekļautos datos par ienesīgumu. Ikgadējā ieguldījuma summa bez vidējās apdrošināšanas prēmijas aizsardzībai nāves gadījumā ir € 891,51.</p> <p>Darbības laiks tiek noteikts līguma noslēgšanas brīdī. Līgums beidzas nāves gadījumā, vēlākais, pēc līguma termiņa beigām. Grazer Wechselseitige Versicherung AG nevar vienpusīgi izbeigt līgumu pirms termiņa.</p>							
Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?								
Risku rādītājs	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%;">1</td> <td style="width: 12.5%;">2</td> <td style="width: 12.5%;">3</td> <td style="width: 12.5%;">4</td> <td style="width: 12.5%;">5</td> <td style="width: 12.5%;">6</td> <td style="width: 12.5%;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">←-----></p> <p style="text-align: center;">Zemāks risks Augstāks risks</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	Šis riska indikators pamatojas uz pieņēmumu, ka Jūs paturat produktu līdz termiņa beigām (piemēram, 25 gadus). Ja ieguldījumu atceļat pirms laika, faktiskais risks var būtiski atšķirties un Jūsu atgūtā summa var būt mazāka. Laužot līgumu pirms termiņa, Jums var rasties lielas papildu izmaksas.							
<p>Kopējā riska indikators palīdzēs Jums izvērtēt ar šo produktu saistītos riskus attiecībā pret citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka Jūs zaudējat naudu ar šo produktu, jo tirgi attīstās noteiktā veidā vai arī mēs nevaram Jums izmaksāt attiecīgo summu. Skalā no 1 līdz 7 mēs šo produktu klasificējam kā 2. pakāpes riska klases produktu, kur 2 atbilst zema riska klasei. Iespējamie zaudējumi no nākotnes vērtību attīstības tiek uzskatīti par maziem. Nelabvēlīgos tirgus apstākļos ir maz ticams, ka mazināsies mūsu spēja izmaksāt Jums atlīdzību. Jums ir tiesības saņemt garantētās minimālas izmaksas līguma termiņa izbeigšanās, nāves vai līguma laušanas gadījumā. Papildu summas un papildu peļņa ir atkarīgas no tirgus attīstības nākotnē, un tāpēc tās nav zināmas. Lūdzam ņemt vērā norādes par pirmstermiņa līguma izbeigšanu sadaļā „Cik ilgi man vajadzētu ieguldījumu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?“.</p>								

Darbības rezultātu scenāriji	ieguldījuma summa	€ 1.000,00 gadā
	no tās apdrošināšanas prēmija par apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā vidēji	€ 108,49 gadā

Scenāriji, apdrošinājumaņēmējam nodzīvojot līdz līguma termiņa beigām

	1 gads	13 gadi	25 gadi (ieteicamais turējuma laikposms)
Stresa scenārijs (Garantētā minimālā atlīdzība)			
Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 8.029,53	€ 17.558,00
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-7,16%	-2,84%
Nelabvēlīgais scenārijs			
Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 9.481,97	€ 22.314,79
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-4,62%	-0,89%
Mērenais scenārijs			
Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 10.137,56	€ 25.673,34
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-3,62%	0,20%
Labvēlīgais scenārijs			
Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 11.067,32	€ 30.897,57
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-2,33%	1,59%
Kumulatīvā ieguldījuma summa	€ 1.000,00	€ 13.000,00	€ 25.000,00

Nāves gadījuma scenārijs

	1 gads	13 gadi	25 gadi (ieteicamais turējuma laikposms)
Garantētā minimālā atlīdzība	€ 17.558,00	€ 17.558,00	€ 17.558,00
Apdrošināšanas gadījums (mērenais scenārijs)			
Ko jūs labuma guvēji varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ 17.558,00	€ 19.610,42	€ 25.019,19
Kumulatīvā apdrošināšanas prēmija	€ 87,11	€ 1.482,90	€ 2.712,32

Šajā tabulā ir parādīts, cik daudz Jūs varētu atgūt nākamajos gados, izmantojot dažādus scenārijus, ja Jūsu ieguldījums būtu € 1000 gadā. Attēlotie scenāriji parāda Jūsu ieguldījuma attīstības iespējas. Šos scenārijus varat salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Iesniegtie scenāriji atbilst nākotnes vērtības attīstības novērtējumam, pamatojoties uz pagātnes izmaiņām šī ieguldījuma vērtībā; tie nav precīzi rādītāji. Tas, cik daudz Jūs faktiski saņemat, ir atkarīgs no tā, kā attīstās tirgus un cik ilgi izmantojat produktu. Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā, un neņem vērā faktu, ka mēs, iespējams, nespēsime veikt izmaksu. Visas produkta izmaksas ir iekļautas aprēķinos. Norādītajos aprēķinos nav ņemta vērā Jūsu personīgo nodokļu situācija, kas var ietekmēt arī to, cik daudz Jūs atgūsiet.

Kas notiek, ja Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft nespēj veikt izmaksas?

Klientu prasības aizsargā nodrošinājuma sistēma seguma fondu sistēmas veidā: ieguldījumi tiek veikti klasiskajā seguma fondā. Seguma fondi ir īpaši apdrošināšanas sabiedrības fondi, kas jāpārvalda atsevišķi no citiem uzņēmuma aktīviem. Seguma daļas nodrošina apdrošinājumaņēmēju tiesisko prasību izpildīšanas iespēju. FMA ieceļ pilnvaroto personu un tā vietnieku, lai uzraudzītu segumu daļu. Apdrošināšanas uzņēmuma bankrota gadījumā seguma daļa ir īpašs fonds. Bankrota gadījumā prasības tiek apmierinātas no seguma daļas, cik tas ir iespējams proporcionāli. Tādēļ ir iespējami zaudējumi.

Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazināšana (Reduction in Yield - RIY) parāda, kā kopējās izmaksas, kuras esat samaksājis, ietekmē ieguldījuma peļņu, ko varētu saņemt. Kopējās izmaksas iekļauj vienreizējās, pastāvīgās un papildu izmaksas. Šeit norādītās summas atbilst produkta uzkrātajām izmaksām trijos dažādos uzkrāšanas laikposmos. Tajās ir iekļauts iespējamais līgumsods (atcelšanas maksa), ja līgums tiek izbeigts pirms termiņa. Sniegtajos aprēķinos tiek pieņemts, ka Jūs ieguldāt € 1000 gadā. Šie aprēķini ir aplēses, un nākotnē tie var mainīties. Nākamajā tabulā ir norādītas atpirkuma summas pēc viena gada vai pēc 13 gadiem un pēc 25 gadu līguma termiņa beigām. Faktisko izmaksu apmēru ietekmē vairāki faktori, piemēram, apdrošinātās personas vecums, izvēlētais apdrošināšanas periods, ieguldījuma un vērtības attīstības apmērs, kā arī līgumisko izmaiņu izmantošana (piemēram, atpirkums, atbrīvojums no prēmijas). Attiecīgajā izpildes brīdī tās var būt augstākas vai zemākas par norādītajām vērtībām.

Izmaksas laika gaitā Persona, kas jums pārdod šo produktu vai konsultē par to, var ieturēt vēl citas izmaksas. Ja tas tā ir, šī persona sniegs jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

ieguldījums € 1000 gadā	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 13. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 25. gada
Izmaksu kopsumma	€ 1.253,58	€ 3.126,08	€ 4.683,49
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	NA	4,78%	1,96%

Izmaksu sastāvs Nākamajā tabulā ir atspoguļota šāda informācija: katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās; dažādo izmaksu kategoriju nozīme.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā

Vienreizējas izmaksas	Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	0,48%	Cenā jau iekļauto izmaksu ietekme. Jūsu produkta izplatīšanas izmaksas jau ir iekļautas tajā.
	Darījuma izbeigšanas izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0,03%	To izmaksu ietekme, kuras rodas mums pērkot un pārdodot produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgas izmaksas	1,45%	To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par ieguldītāju ieguldījumu pārvaldību, un sadaļā "Kas ir šis ieguldījumu produkts?" minētās izmaksas.

Cik ilgi man ieguldījumu vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Jums ir iespēja atteikties no līguma 30 dienu laikā pēc tā noslēgšanas.

Ieteiktais saglabāšanas termiņš: līdz Jūsu izvēlētajā apdrošināšanas termiņa beigām.

Minētajā piemērā tiek pieņemts, ka dzīvības apdrošināšana tiek izmantota kā nodrošinājums līdz 65 gadu vecuma sasniegšanas. Iespējami arī citi apdrošināšanas termiņi. Iesakām apdrošināšanas periodu no vismaz 10 līdz 15 gadiem, kas atbilst Jūsu vecumam un vēlamajiem mērķiem.

Pēc pirmā līguma darbības gada beigām ir iespējams izbeigt līgumu (atpirkums) pirms termiņa ar garantētu minimālo izmaksu (līgumā noteiktās atpirkuma vērtības), bet tas ir izteikti zemāks nekā pirmajā līguma darbības gadā iemaksātā prēmiju summa. Sākuma izmaksas saskaņā ar tabulu sadaļā „Kādas ir izmaksas?” apgrūtina līguma vērtības sākotnējo attīstību. Maksimālā iespējamā atcelšanas maksa ir 42,3% no līguma vērtības, var rasties nodokļu parādi. Pirmstermiņa līguma izbeigšanas gadījumā jūs zaudēsiet apdrošināšanas aizsardzību.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja vēlaties iesniegt sūdzību par produktu, starpnieku vai apdrošināšanas sabiedrību, lūdzam zvanīt pa tālruni +43 316 8037 6222. Varat arī iesniegt sūdzību, izmantojot mūsu tīmekļa vietni www.grawe.at, ar vēstules starpniecību (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010, Grāca (Graz)) vai e-pastā, nosūtot ziņu uz service@grawe.at.

Cita svarīga informācija

Jums tiks sniegta atsevišķa informācija par vēlamo apdrošināšanas produktu tā konkrētajā formā pirms līguma parakstīšanas. Šajā dokumentā sniegtā informācija pamatojas uz ES pamatnostādņēm, un tāpēc tā var atšķirties no individuālajām informācijas sniegšanas prasībām pirms līguma noslēgšanas, kas ir noteiktas saskaņā ar Austrijas tiesību aktiem. Turklāt ir iespēja pievienot papildu tarifus (papildu aizsardzība pret nelaimes gadījuma rezultātā iestājušos apdrošinātās personas nāvi un nelaimes gadījuma rezultātā iegūtas paliekošas invaliditātes). Līguma pamatnoteikumi ir noteikti apdrošināšanas nosacījumos, kurus Jūs kā klients saņemsiet kopā ar polisi un kurus mēs pēc pieprasījuma labprāt izsniegsim arī iepriekš.