

## 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 flex, Tarifas GAL1E - metinė įmoka**  
**Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group)**  
**www.grawe.at**  
**Daugiau informacijos gausite paskambinę telefonu +370 5 2325316**  
**Austrijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FMA) yra atsakinga už akcinės draudimo bendrovės Grazer Wechselseitiger Versicherung AG priežiūrą šio pagrindinio informacinio dokumento atžvilgiu.**  
**Parengimo data: 01.07.2024**

### Apie kokią produkto rūšį kalbama?

#### Rūšis

Klasikinis gyvybės draudimas; mišrus draudimas (išgyvenimo ir mirties atvejui)

#### Galiojimo trukmė

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

#### Tikslai

Klasikinis gyvybės draudimas jums siūlo draudimą mirties atveju kartu su ilgalaikiu turto augimu (mažiausiai 20 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. Gražą priklauso nuo ilgalaikio augimo kapitalo rinkose. Norint užtikrinti garantuotas išmokas, greta gražos galimybės didelis dėmesys skiriamas ir kapitalo investicijų saugumui. Kaštų ir investicijų struktūros produktas nėra skirtas trumpiems laikotarpiais.

#### Neprofesionalių investuotojų tikslinė grupė

Šis produktas jums tinka, jei esate suinteresuoti gyvybės draudimu, kuris susijęs su ilgalaikėmis investicijomis, ir nepasižymi didele investicijų rizika. Jums nereikia jokių specialių vertinimo įgūdžių, kadangi vertinimą kolektyviai atlieka draudikas.

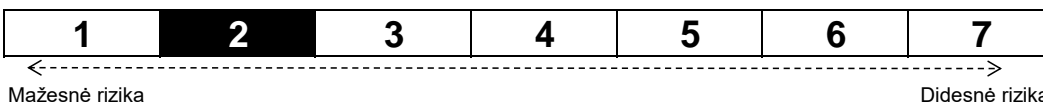
#### Draudimo paslaugos ir kainos

Klasikinis gyvybės draudimas užtikrina minimalią išmoką sutarties pasibaigimo, mirties 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?“. 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 € 1089,87, tai yra vidutiniškai € 43,59 per metus ir atitinka 4,36% investicijų. Su tuo susijęs investicijų gražos sumažėjimas termino pabaigoje siekia 0,33% 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 € 956,41.

### Kokia rizika egzistuoja ir kokį atlygį galėčiau už tai gauti?

#### Rizikos rodiklis



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 pinigus anksčiau laiko?“.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Į nurodytus skaičius yra įtraukti visi paties produkto kaštai. Neatsižvelgta tik į Jūsų asmeninę mokesstinę situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos sukauptai sumai sutaręs pabaigoje. O kokią sumą Jūs su šiuo produktu gausite pabaigoje, priklauso nuo rinkos vystymosi eigos ateityje. Būsimas rinkos vystymasis nėra aiškus ir jo negalima tiksliai nustatyti. Pateikti scenarijai yra pagrįsti praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis. Ateityje rinkos gali vystytis visiškai kitaip. Streso scenarijus parodo, ką Jūs galėtumėte susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis. Tai atitinka garantuotą minimalų pasiekimą. Remiantis aktualiomis kapitalo rinkos sąlygomis, pesimistiniam/ vidutiniam/ optimistiniam scenarijui turėsime atitinkamą bendrą 1,93% / 2,95% / 4,06% dydžio pajamas nuo investicijų (gražą).

### Rekomenduojama (investicijos) laikymo/ valdymo trukmė:

Investicijos dydis	€	1.000,00	metinė įmoka	25 metų
iš jų draudimo įmokų už gyvybės draudimą vidutiniškai	€	43,59	metinė įmoka	

### Scenarijai išgyvenimo atveju

	Jeigu išperkate po 1 metų	Jeigu išperkate po 13 metų	Jeigu išperkate po 25 metų
<b>Minimumas</b>	€ 530,00	€ 9.500,00	€ 19.330,00
<b>Nepalankiausias scenarijus (Garantuota minimali išmoka)</b>			
Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas	€ 530,00	€ 9.500,00	€ 19.330,00
Metinė vidutinė graža	-46,97%	-4,59%	-2,04%
<b>Nepalankus scenarijus</b>			
Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas	€ 530,00	€ 10.850,00	€ 25.260,00
Metinė vidutinė graža	-46,97%	-2,62%	0,08%
<b>Nuosaukus scenarijus</b>			
Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas	€ 530,00	€ 11.520,00	€ 28.900,00
Metinė vidutinė graža	-46,97%	-1,74%	1,10%
<b>Palankus scenarijus</b>			
Ką galėtumėte gauti pabaigoje, atskaičius išlaidas	€ 530,00	€ 12.330,00	€ 33.590,00
Metinė vidutinė graža	-46,97%	-0,76%	2,20%
<b>Investicijos suma laikui bėgant</b>	€ 1.000,00	€ 13.000,00	€ 25.000,00

### Scenarijus mirties atveju

<b>Draudžiamasis nelaimingas įvykis (nuosaukus scenarijus)</b>			
Ką jūsų naudos gavėjai gali gauti atėmus išlaidas?	€ 19.330,00	€ 21.290,00	€ 28.060,00
<b>Draudimo įmoka bėgant laikui</b>	€ 36,94	€ 573,46	€ 1.089,87

### Kas nutinka, jei akcinė bendrovė Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group) 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 įgaliotą asmenį ir jo pavaduotoją, 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?

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, kokį poveikį visos išlaidos per tam tikrą laiko tarpą gali turėti jūsų investicijoms.

#### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, kurios yra paimtos iš jūsų investicijų, siekiant padengti įvairių rūšių išlaidas. Šios sumos priklauso nuo to, kiek Jūs investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai produktas vystosi. Be to, šios sumos taip pat priklauso ir nuo pasirinktų investicijų parinkčių arba galimybių. Čia pateiktos sumos iliustruoja vieną pavyzdinę investicijų sumą ir įvairius galimus investavimo laikotarpius.

Vadovavomės šia prielaida:

- Pirmaisiais metais turėtumėte atgauti investuotą sumą (0 % metinės gražos/ faktinių pajamų). Kitiems laikymo/ valdymo periodams, manome, kad produktas vystysis pagal vidurinį scenarijų.
- Kasmet investuojama 1.000 eurų

Įnašas € 1000 metinė įmoka	Jeigu išperkate po 1 metų	Jeigu išperkate po 13 metų	Jeigu išperkate po 25 metų
<b>Išlaidų suma</b>	€ 432,35	€ 3.299,87	€ 6.690,59
Poveikis metinei gražai*	41,6%	4,4%	2,3%

\*Šie duomenys iliustruoja, kaip kaštai bei išlaidos sumažina Jūsų faktines pajamas/ gražą per metus viso laikymo/ valdymo periodu. Jei Jūs, pavyzdžiui, išstojate rekomenduojamo laikymo/ valdymo periodo pabaigoje, Jūsų vidutinės faktinės pajamos/ graža per metus sieks apytiksliai 3,38% iki kaštų (išlaidų) ir apie 1,1% po kaštų (išlaidų). Mes galime paskirstyti dalį kaštų (išlaidų) tarp mūsų ir asmens, kuris Jums parduoda produktą, kad padengtume Jums suteiktas paslaugas.

### Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos įstojimo arba išstojimo atveju		Metinis kaštų (išlaidų) poveikis, jei išstojate po 25 metų
<b>Įstojimo kaštai (išlaidos)</b>	Nurodytame pavyzdyje 3,87% visų mokėtinų draudimo įmokų suma. Šie kaštai jau įskaičiuoti į draudimo įmokas, kurias Jūs mokate.	<b>0,5%</b>
<b>Išstojimo kaštai</b>	Ties išstojimo kaštais kitoje skiltyje nurodoma „Išstojimo išlaidos netaikomos“, kadangi jos nesusidaro, jei Jūs produktą laikote (valdote) iki rekomenduojamo valdymo/ laikymo periodo pabaigos.	<b>Netaikoma</b>

### Einamieji kaštai (išlaidos) per metus

<b>Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės arba veiklos (eksploatacinės) išlaidos</b>	Nurodytame pavyzdyje kasmet 2,79% draudimo įmokos plius 0,23% draudimo sumos plius 0,81% rezervinio kapitalo (skirto draudėjo reikalavimų padengimui) ir mėnesiniam mokėjimui 0% draudimo įmokos. Rizikos priemoka pagal aktuarinę riziką. 15% minimalaus vertinimo pagrindo pagal Pelno pasidalijimo potvarkį.	<b>1,8%</b>
<b>Sandėrio/ operacijos kaštai (išlaidos)</b>	0,03% Jūsų investicijos ar indėlio vertės per metus. Šiuo atveju kalba eina apie tenkančių kaštų/ išlaidų įvertinimą, kai perkamos arba parduodamos investicinėje parinktyje/ galimybėje numatytos pagrindinės kapitalo investicijos.	<b>0,0%</b>
<b>Veiklos mokesčiai</b>	Šiam produktui veiklos mokesčius nėra priskaičiuojamas.	<b>Netaikoma</b>

Priklausomai nuo investicijų sumos, taikomos skirtingos išlaidos. Faktinėms išlaidoms įtakos turi visa eilė faktorių, kaip pvz. apdrausto asmens amžius, pasirinkta draudimo trukmė, investicijos dydis ir jos vertės vystymosi eiga, fondų pasirinkimas, o taip pat sutarties keitimo galimybių panaudojimas (pvz. draudimo išpirkimas, atsisakymas mokėti draudimo įmokas, mokesčių dydžio bei jų paskirstymo pasikeitimai). Jos gali būti didesnės arba mažesnės nei nurodytos vertės. Jūsų sutarties apskaičiavimui panaudotus kaštų tarifus ir vertinimo pagrindus rasite sutarties dokumentuose.

### 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 20 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 2% 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](http://www.grawe.at), laišku (Generaldirektion, Herrengasse 18-20, 8010 Graz) arba el. paštu [service@grawe.at](mailto: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. Taip pat galima pridėti ir papildomus draudimus (mirties dėl nelaimingo atsitikimo ir ilgalaikio invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo). Pagrindinės sutarties sąlygos yra nurodytos draudimo sąlygose, kurios bus pateiktos jums kaip klientui. Šį dokumentą mes iš anksto pateiksime pagal pareikalavimą.