

## 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 Flex, tarifs GAV1E - regulāras iemaksas**  
**Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group)**  
**www.grawe.at**  
**Papildu informāciju saņemsiet, zvanot pa tālruni +37167311513**  
**Austrijas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde (FMA) ir atbildīga par Grazer Wechselseitige Versicherung AG uzraudzību attiecībā uz šo pamatinformācijas dokumentu.**  
**Sagatavošanas datums: 01.07.2024**

### Kas ir šis ieguldījumu produkts?

**Veids** Klasiskā dzīvības apdrošināšana; jauktā apdrošināšana (nodzīvošana un nāves gadījums)

**Darbības laiks** Darbības laiks tiek noteikts līguma noslēgšanas brīdī. Līgums beidzas nāves gadījumā, vēlākais, pēc līguma termiņa beigām. Grazer Wechselseitige Versicherung AG nevar vienpusēji izbeigt līgumu pirms termiņa.

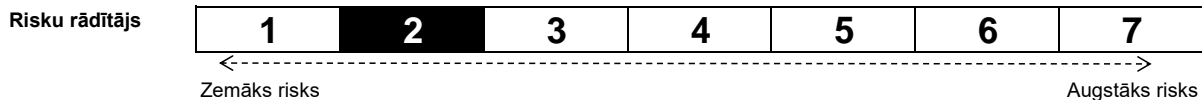
**Mērķi** Klasiskā dzīvības apdrošināšana sniedz jums apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā apvienojumā ar ilgtermiņa uzkrājuma veidošanu (vismaz 20 gadi) un garantētām izmaksām. Apdrošināšanas uzņēmums ar ieguldījumu klasiskajā seguma fondā (galvenokārt to veido obligācijas, nekustamais īpašums, 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 apdrošināšanā apvienojumā ar ilgtermiņa ieguldījumiem un zemu investīciju risku. Jums nav nepieciešamas īpašas fondu novērtēšanas prasmes, jo fondus novērtē apdrošinātājs.

**Apdrošināšanas atbildības un izmaksas** Klasiskā dzīvības apdrošināšanas polise garantē minimālo izmaksu līguma termiņa beigās, nāves gadījumā un līguma izbeigšanas gadījumā, kura var palielināties dēļ līdzdalības peļņā.

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?“. Nāves gadījuma apdrošināšanas aizsardzībai 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 € 1089,87 kas vidēji ir € 43,59 gadā un atbilst 4,36% no ieguldījuma. Tādējādi izraisītais ieguldījuma peļņas samazinājums termiņa beigās veido 0,33% gadā. Šis nāves apdrošināšanas prēmiju atdeves samazinājums jau ir ņemts vērā turpmāk iekļautajos datos par ienesīgumu. Ikgadējā ieguldījuma summa bez vidējās apdrošināšanas prēmijas aizsardzībai nāves gadījumā ir € 956,41.

### Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?



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.

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 atbildību. 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?“.

### Darbības rezultātu scenāriji

Norādītajos skaitļos ietvertas visas paša produkta izmaksas. Nav ņemta vērā Jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt beigās iegūto summu. Ko jūs šī produkta gadījumā iegūsiet beigās, ir atkarīgs no tirgus attīstības nākotnē. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar droši paredzēt. Attēlotie scenāriji balstās uz rezultātiem pagātnē un noteiktiem pieņēmumiem. Nākotnē tirgi var attīstīties pavisam citādi. Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā. Tas atbilst garantētajai minimālajai atlīdzībai. Pamatojoties uz pašreizējiem kapitāla tirgus apstākļiem, mums pesimistiskajam / vidējam / optimistiskajam scenārijam ir attiecīgi 1,93% / 2,95% / 4,06% kopējā atdeve.

**Ieteiktais turēšanas periods:** 25 gadi  
**Ieguldījuma** € 1.000,00 gadā  
**no tās apdrošināšanas prēmija par apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā vidēji** € 43,59 gadā

### Scenāriji, apdrošinājuma ņēmējam nodzīvojot līdz līguma termiņa beigām

	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 13. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 25. gada
<b>Minimums</b>	€ -	€ 9.080,00	€ 19.330,00
<b>Stresa scenārijs (Garantētā minimālā atlīdzība)</b>			
Ko Jūs varētu iegūt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 9.080,00	€ 19.330,00
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-5,28%	-2,04%
<b>Nelabvēlīgais scenārijs</b>			
Ko Jūs varētu iegūt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 10.420,00	€ 25.260,00
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-3,22%	0,08%
<b>Mērenais scenārijs</b>			
Ko Jūs varētu iegūt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 11.100,00	€ 28.900,00
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-2,29%	1,10%
<b>Labvēlīgais scenārijs</b>			
Ko Jūs varētu iegūt beigās pēc izmaksu atskaitīšanas	€ -	€ 11.900,00	€ 33.590,00
Vidējā ikgadējā atdeve	NA	-1,27%	2,20%
<b>Ieguldījuma summa laika gaitā</b>	€ 1.000,00	€ 13.000,00	€ 25.000,00
<b>Nāves gadījuma scenārijs</b>			
<b>Nāves gadījuma scenārijs (mērenais scenārijs)</b>			
Ko jūsu labuma guvēji varētu saņemt pēc izmaksu atskaitīšanas	€ 19.330,00	€ 21.290,00	€ 28.060,00
<b>Apdrošināšanas prēmija laika gaitā</b>	€ 36,94	€ 573,46	€ 1.089,87

### Kas notiek, ja Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE Group) 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 apdrošinājuma ņēmēju 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?

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.

#### Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ņemtas no jūsu ieguldījuma dažādu izdevumu veidu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt, cik ilgi paturat produktu un cik labi produkts attīstās. Šeit attēlotās summas uzskatāmi parāda ieguldījuma summas paraugu un dažādus iespējamus ieguldījuma periodus.

Par pamatu mēs esam ņēmuši šādu pieņēmumu:

- Pirmajā gadā jūs atgūtu ieguldīto summu (0% gada atdeve). Pārējiem turēšanas periodiem mēs esam pieņēmuši, ka produkts attīstās kā attēlots vidējā scenārijā.
- gadā tiek ieguldīti € 1.000,00

	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 13. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 25. gada
<b>Izmaksu kopsumma</b>	€ 1.301,82	€ 3.727,54	€ 6.690,59
<b>Gada izmaksu ietekme*</b>	NA	5,0%	2,3%

\*Šie dati parāda, kā izmaksas samazina jūsu gada peļņu turēšanas periodā. Piemēram, ja jūs izstājaties ieteiktā turēšanas perioda beigās, jūsu vidējā gada peļņa, domājams, būs 3,38% pirms izmaksām un 1,1% pēc izmaksām. Mēs varam daļu no izmaksām sadalīt starp mums un personu, kas jums pārdod produktu, lai segtu jums sniegtos pakalpojumus.

## Izmaksu sastāvs

Vienreizējas izmaksas iestājoties vai izstājoties		Izmaksu gada ietekme, ja jūs izstājaties pēc 25
<b>Iestāšanās izmaksas</b>	Norādītajā piemērā 3,87% no visu iemaksājamo prēmiju summas. Šīs izmaksas jau ir iekļautas jūsu maksātajās prēmijās.	<b>0,5%</b>
<b>Izstāšanās izmaksas</b>	Izstāšanās izmaksās nākamajā ailē norādīts "Neattiecas", jo tās nerodas, ja jūs paturat produktu līdz ieteicamā turēšanas perioda beigām.	<b>Neattiecas</b>

## Tekošās izmaksas gadā

<b>Administratīvās maksas un citas administratīvās vai ekspluatācijas izmaksas</b>	Norādītajā piemērā gadā 2,79% no prēmijas plus 0,23% no apdrošināšanas summas plus 0,81% no aktuālajam rezervēm un ikmēneša maksājumam 0% no prēmijas. Riska prēmija saskaņā ar apdrošināšanas tehnikas risku. 15% no minimālās novērtējuma bāzes saskaņā ar peļņas sadales regulu.	<b>1,8%</b>
<b>Transakciju izmaksas</b>	0,03% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šeit runa ir par izmaksu novērtējumu, kas rodas, ja mēs pārkam vai pārdodam pamatā esošos kapitālieguldījumus.	<b>0,0%</b>
<b>Panākumu maksas</b>	Šim produktam netiek aprēķināta panākumu maksa.	<b>Neattiecas</b>

Atkarībā no ieguldījuma summas tiek piemērotas dažādas izmaksas. Faktiskās izmaksas ietekmē virkne faktoru, piemēram, apdrošinātās personas vecums, izvēlētais apdrošināšanas ilgums, ieguldījuma apmērs un efektivitāte, kā arī līgumā paredzēto izmaiņu iespēju izmantošana (piemēram, atpirkšana, atbrīvojums no prēmijas). Tās attiecīgajā piemērošanas periodā var būt augstākas vai zemākas par norādītajām vērtībām. Jūsu līguma aprēķināšanai izmantotās izmaksu likmes un novērtējuma bāzes ir atrodamas jūsu līguma dokumentos.

## 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 izvēlētai 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 20 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?” apgrūtinā līguma vērtības sākotnējo attīstību. Maksimālā iespējamā atcelšanas maksa ir 37,76% 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](http://www.grawe.at), ar vēstules starpniecību (Generaldirektion, Herrngasse 18-20, 8010, Grāca (Graz)) vai e-pastā, nosūtot ziņu uz [service@grawe.at](mailto: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.