

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Svrha	Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.
Proizvod	<p>GRAWE INVEST 4U, tekuće plaćanje premije</p> <p>GRAWE Hrvatska d.d., Ulica grada Vukovara 5, 10000 Zagreb (GRAWE Group)</p> <p>https://www.grawe.hr/kontakt/; info@grawe.hr</p> <p>Nazovite broj +385 72 300 301 za dodatne informacije.</p> <p>Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) nadležna je za nadzor GRAWE Hrvatska d.d. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.</p> <p>Datum izdavanja dokumenta: 1.1.2025.</p>
Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.	
Kakav je ovo proizvod?	
Vrsta	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja
Rok	<p>Trajanje osiguranja ugovara se pri sklapanju ugovora o osiguranju (od 16 do 30 godina).</p> <p>Ugovor o osiguranju prestaje u slučaju smrti osiguranika, a najkasnije po isteku ugovorenog trajanja. GRAWE Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu: osiguravatelj) može jednostrano prijevremeno raskinuti ugovor: ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno (i to u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave); ako je uslijed promjene zanimanja osiguranika povećanje rizika toliko da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor o osiguranju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju; ako sredstva na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja u cijelosti budu potrošena i prije isteka osiguranja (u slučaju smanjenja vrijednosti udjela u investicijskom fondu odnosno u slučaju kapitalizacije ugovora o osiguranju); ako dospjela premija nije plaćena u roku od mjesec dana od kada je ugovaratelju osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravatelja s pozivom da plati premiju (ako nisu ispunjeni uvjeti za kapitalizaciju ugovora o osiguranju).</p>
Ciljevi	<p>Dugoročno ulaganje (od najmanje 16 do najviše 30 godina) s osiguravateljnim pokrićem za slučaj smrti. Osiguravatelj ulaže u investicijske fondove kojima upravlja Security KAG (društvo za upravljanje investicijskim fondovima) u tri faze. Ugovaratelj osiguranja bira između ulaganja u klasične ili održive fondove. Kod ulaganja u klasične fondove - u prvoj fazi, na početku trajanja osiguranja, osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u investicijskom fondu Apollo Styrian Global Equity (ISIN: AT0000A03KC4) ili fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji tog fonda. Apollo Styrian Global Equity ulaže imovinu gotovo isključivo u dionice bez zemljopisnog ograničenja te ima dinamičnu strategiju ulaganja u cilju ostvarenja što većeg prinosa. U drugoj fazi osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u investicijskom fondu Value Investment Fonds Klassik (ISIN: AT0000990346) ili fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji tog fonda. Value Investment Fonds Klassik veći dio imovine ulaže u obveznice, a manji dio imovine ulaže u dionice, bez zemljopisnog ograničenja, te ima uravnoteženu strategiju ulaganja. U ovoj fazi cilj je i dalje ostvarenje prinosa, ali uz istovremeno ograničenje rizika radi očuvanja postojećeg kapitala. U trećoj fazi osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u investicijskom fondu Apollo 2 Global Bond (ISIN: AT0000746912) ili fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji tog fonda. Apollo 2 Global Bond gotovo svu imovinu ulaže u državne i hipotekarne obveznice bez zemljopisnog ograničenja te ima konzervativnu strategiju ulaganja kako bi se u posljednjim godinama trajanja osiguranja zaštitio i očuvao kapital ugovaratelja osiguranja.</p> <p>Kod ulaganja u održive fondove - u prvoj fazi, na početku trajanja osiguranja, osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u investicijskom fondu Apollo Nachhaltig Aktien Global (ISIN: AT0000A1EL54) ili fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji tog fonda. Apollo Nachhaltig Aktien Global ulaže najmanje 51% imovine fonda izravno u međunarodne dionice kompanija, bez zemljopisnog ograničenja, koje su prema kriteriju društvene odgovornosti te ekoloških i etičkih kriterija klasificirane kao održive te ima dinamičnu (rizičnu) strategiju ulaganja u cilju ostvarenja što većeg prinosa. U drugoj fazi osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u investicijskom fondu SUPERIOR 3 - Ethik (ISIN: AT0000A07HT5) ili fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji tog fonda. SUPERIOR 3 Ethik ulaže minimalno 51% imovine fonda u obveznice i dionice (i vrijednosne papire ekvivalentne dionicama), bez zemljopisnog ograničenja, u vidu neposrednog stjecanja pojedinačnih vrijednosnica, birajući ih u skladu s kriterijima etičnosti odnosno održivosti. U ovoj fazi ulaganja cilj je i dalje ostvarenje prinosa, ali uz istovremeno ograničenje rizika radi očuvanja postojećeg kapitala. U trećoj fazi osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u investicijskom fondu Apollo Nachhaltig Global Bond (ISIN: AT0000A13JW3) ili u fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji tog fonda. Apollo Nachhaltig Global Bond imovinu fonda primarno ulaže u međunarodne dužničke vrijednosne papire, bez zemljopisnog ograničenja, koji se biraju uzimajući u obzir kriterije održivosti te ima konzervativnu strategiju ulaganja kako bi se u posljednjim godinama trajanja osiguranja zaštitio i očuvao kapital ugovaratelja osiguranja.</p> <p>Pogledajte odjeljak "Druge relevantne informacije" - "Ključne informacije za ulagatelje". Ugovaratelj osiguranja nema pravo odabira ili promjene investicijskog fonda unutar odabrane vrste ulaganja (klasično ili održivo) te ne može utjecati na politiku ulaganja u investicijske fondove određenu od strane osiguravatelja. Osiguravatelj zadržava pravo promjene politike ulaganja u investicijske fondove, ako procjeni da je to u isključivom interesu ugovaratelja osiguranja. Porast cijena udjela u investicijskim fondovima ide u Vašu korist, ali snosite i rizik pada cijena tih udjela.</p>
Ciljani mali ulagatelj	<p>Proizvod je namijenjen Vama ako ste zainteresirani za dugoročno ulaganje (do isteka ugovora o osiguranju) uz istodobno osiguravateljno pokriće u slučaju smrti te ako ste spremni preuzeti rizik ulaganja (u smislu da vrijednost ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja rasti ili pasti ispod vrijednosti uložene, odnosno da možete i izgubiti jedan dio uložene sredstava, ovisno o kretanjima cijene udjela fondova) prepuštajući strategiju ulaganja osiguravatelju odnosno društvu za upravljanje investicijskim fondovima Security KAG. Potrebno Vam je poznavanje koncepta ulaganja u investicijske fondove dok iskustvo nije potrebno. Proizvod nije namijenjen osobama koje očekuju garanciju isplate u slučaju isteka i otkupa ugovora o osiguranju. Osiguranik u trenutku ugovaranja osiguranja može biti u dobi od 15 do 54 godine (najviše 70 pri isteku osiguranja).</p>
Koristi i troškovi osiguranja	<p>Proizvod obuhvaća naknadu iz osiguranja u slučaju isteka ugovora o osiguranju (doživljenja), nastupa osiguranog slučaja (smrti) ili isplatu otkupne vrijednosti u slučaju otkupa ugovora o osiguranju (prijevremenog raskida). Naknada u slučaju isteka ugovora o osiguranju (doživljenja), kao i otkupna vrijednost, ovisi o vrijednosti udjela u investicijskom fondu/fondovima. Naknada u slučaju nastupa osiguranog slučaja (smrti) ovisi o garantiranoj svoti za slučaj smrti i o vrijednosti udjela u investicijskom fondu/fondovima.</p> <p>Sve vrijednosti u ovom dokumentu prikazane su na primjeru osiguranika u dobi od 40 godina, s ugovorenim trajanjem osiguranja od 25 godina i uplatom 300 mjesečnih premija od € 83,33 (€ 1.000,00 godišnje premije, ukupno € 25.000,00). Riziko premija (premija osiguranja za pokriće rizika smrti prikazana u odjeljku "Koји su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?") ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i u ovom primjeru iznosi ukupno € 156,71, što je prosječno € 6,27 godišnje i čini 0,63% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,05% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi € 993,73.</p>

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika	1	2	3	4	5	6	7
	←-----						-----→
	Niži rizik						Viši rizik



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do isteka ugovorenog trajanja (u ovom primjeru 25 godina). Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Možda ćete morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje. Otkup ugovora o osiguranju (prijevremeni raskid) je moguć nakon protoka dvije godine od početka osiguranja i uz uvjet da je u potpunosti plaćena premija za to razdoblje, u kojem slučaju osiguravatelj isplaćuje otkupnu vrijednost police umanjenu za naknadu za otkup.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti. Razvrstali smo ovaj proizvod na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 3 do 4, pri čemu je 3 srednje niska i 4 srednja kategorija rizika. Rizik i prinos ovisni su o profilu i rizičnosti investicijskog fonda u koji se ulaže u pojedinoj fazi trajanja osiguranja, a možete ih saznati u "Ključnim informacijama za ulagatelje" pojedinog fonda (pogledajte odjeljak "Druge relevantne informacije"). Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje. Molimo pogledajte napomene o prijevremenom raskidu u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?".

Scenariji uspješnosti

Ulaganje se vrši u niz investicijskih fondova tijekom trajanja osiguranja. Uspješnost ugovora o osiguranju ovisi o razvoju vrijednosti udjela u fondovima. Smanjenje i povećanje vrijednosti udjela u fondovima izravno utječu na vrijednost ugovora o osiguranju. Podatke o povijesnom razvoju vrijednosti udjela u fondovima možete pronaći u dokumentu "Ključne informacije za ulagatelje" pojedinog fonda (pogledajte odjeljak "Druge relevantne informacije").

Scenarij za slučaj smrti Iznos ulaganja € 1.000,00 godišnje
od čega prosječna premija osiguranja za pokriće rizika smrti € 6,27 godišnje

Smrt (prinos fonda 3%)	1 godina	13 godina	25 godina
Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	€ 1.560,00	€ 13.970,00	€ 32.340,00
Premija osiguranja tijekom vremena	€ 3,34	€ 46,36	€ 156,71

Što se događa ako GRAWE Hrvatska d.d. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Osiguravatelj će uvijek biti u mogućnosti izvršiti isplatu vrijednosti udjela dodijeljenih polici osiguranja budući da u slučaju likvidacije ili stečaja osiguravatelja, nad imovinom za pokriće posebne pričuve za naknade osigurane ugovorom o osiguranju koje su direktno vezane za vrijednost ulaganja ne može se provesti ovrha niti ta sredstva ulaze u imovinu odnosno stečajnu ili likvidacijsku masu osiguravatelja. U slučaju stečaja osiguravatelja ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka 30 dana od otvaranja stečaja. U slučaju prestanka rada investicijskog fonda odnosno spajanja s nekim drugim investicijskim fondom, obustave emisije udjela investicijskog fonda ili odluke osiguravatelja o prestanku ulaganja u investicijski fond, osiguravatelj nastavlja ulagati u investicijski fond sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji ulaganja investicijskog fonda navedenog u Ponudi za osiguranje života GRAWE INVEST 4U.

Koji su troškovi?

Osoba koja Vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ti iznosi također ovise o odabranim opcijama ulaganja. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razloga ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini Vaš povrat bi bio jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju s 3% godišnjeg prinosa

- ulaganje iznosi 1000 € godišnje

	U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 13 godina	U slučaju izlaska nakon 25 godina
Ukupni troškovi			
Ugovor o osiguranju	€ 1731,43 - € NA	€ 3180,08 - € NA	€ 4360,83 - € NA
Opcija ulaganja	€ 2,29 - € 5,14	€ 588,86 - € 1321,83	€ 2624,33 - € 5890,89
Godišnji učinak troškova*			
Ugovor o osiguranju	100,0% - 100,0%	4,0% - 4,0%	1,4% - 1,4%
Opcija ulaganja	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%	0,8% - 1,7%

*Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 3,76% prije troškova, 1,69% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 25 godina	
Ulazni troškovi	U navedenom primjeru 4,8% sume svih premija koje treba platiti. Ti troškovi su već uključeni u premiju koju plaćate. Predviđena ulazna naknada u fond se ne obračunava.	Ugovor o osiguranju	0,6%
		Opcija ulaganja	0,0%
Izlazni troškovi	Za izlazne troškove u sljedećem se stupcu navodi "Nije primjenjivo" jer se ne primjenjuju u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	Nije primjenjivo	
Kontinuirani troškovi nastali svake godine			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	U danom primjeru godišnje 3,88% premije plus 2,63% sume svih premija koje treba platiti plus 1,72% vrijednosti investicijskog računa. Premija za rizik u skladu s osiguravateljno-tehničkim rizikom. Tekući troškovi opcije ulaganja prema dokumentu s ključnim informacijama fonda.	Ugovor o osiguranju	0,8%
		Opcija ulaganja	0,7%
Transakcijski troškovi	Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Pogledajte dokument s ključnim informacijama odgovarajućeg fonda.	Ugovor o osiguranju	0,0%
		Opcija ulaganja	0,7% - 1,5%
Posebni troškovi nastali u posebnim okolnostima			
Naknade za uspješnost	Kod nekih vrsta ulaganja može biti naplaćena naknada za uspješnost. Pogledajte dokument s ključnim informacijama odgovarajućeg fonda.	Ugovor o osiguranju	Nije primjenjivo
		Opcija ulaganja	0,0% - 0,0%

Drukčiji troškovi primjenjuju se ovisno o iznosu ulaganja. Na stvarne troškove utječu brojni čimbenici, kao što su dob osigurane osobe, odabrano trajanje osiguranja, iznos ulaganja, prinos, odabir fonda kao i korištenje ugovoreni mogućnosti promjena (npr. otkup, kapitalizacija, promjene ulaganja). U trenutku izvršenja oni mogu biti viši ili niži od navedenih vrijednosti. Stope troškova i osnovice korištene za izračun Vašeg ugovora mogu se pronaći u Vašoj ugovornoj dokumentaciji.

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?
Preporučeno razdoblje držanja: do isteka ugovorenog trajanja osiguranja.

Preporučeno razdoblje držanja pruža dugoročno osiguravateljno pokriće, a za koje vrijeme je moguće ostvariti ciljeve proizvoda navedene u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“.

Imate pravo odustati od ugovora o osiguranju najkasnije u roku 30 dana od dana primitka obavijesti osiguravatelja o sklapanju ugovora o osiguranju, pri čemu ne snosite obveze koje proizlaze iz tog ugovora o osiguranju.

Novac možete podići najranije nakon isteka dvije godine od početka osiguranja, ako je za to razdoblje u potpunosti plaćena premija, kroz isplatu otkupne vrijednosti police (otkup ugovora o osiguranju). Zahtjev za otkup podnosi se osiguravatelju pisanim putem, a otkup se vrši s posljednjim danom mjeseca do kojeg je plaćena premija. Otkupna vrijednost police ne odgovara iznosu uplaćenih premija već se obračunava kao novčana vrijednost investicijskog računa na posljednji dan mjeseca koji prethodi raskidu ugovora o osiguranju, umanjena za naknadu za otkup u visini 3% novčane vrijednosti investicijskog računa. Posljednje tri godine trajanja ugovora o osiguranju osiguravatelj ne obračunava naknadu za otkup te je otkupna vrijednost jednaka novčanoj vrijednosti investicijskog računa. Novčana vrijednost investicijskog računa određuje se množenjem broja udjela na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja s cijenom jednog udjela. Otkupna vrijednost se isplaćuje u novcu. Ulazni troškovi prema tablici u odjeljku "Koji su troškovi?" utječu na kretanje vrijednosti ugovora o osiguranju osobito na njegovom početku. Stoga je otkupna vrijednost police posebno u prvim godinama trajanja osiguranja znatno niža od zbroja uplaćenih premija. Moguće otkupne vrijednosti police navedene su u tablici pretpostavljenih otkupnih vrijednosti u Ponudi za osiguranje života GRAWE INVEST 4U. U slučaju prijevremenog raskida ugovora o osiguranju prestaju sva osiguravateljna pokrića.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbu na proizvod, ponašanje osiguravatelja ili ponašanje distributera možete podnijeti distributeru ili osiguravatelju pisanim putem na GRAWE Hrvatska d.d., Ulica grada Vukovara 5, 10000 Zagreb, Odjel za korisnike osiguranja, telefaks: 01/3034-500, e-mail: pritužbe@grawe.hr ili putem online obrasca koji Vam je dostupan na poveznici <https://www.grawe.hr/prijedlozi-pritužbe-i-pohvale/>. Pritužbu možete predati odnosno usmeno izjaviti na zapisnik u bilo kojem prodajnom uredu osiguravatelja (popis prodajnih ureda dostupan je na poveznici <https://www.grawe.hr/grawe-u-vasoj-blizini/>). Osiguravatelj je dužan odgovoriti na Vašu pritužbu najkasnije u roku od 14 dana od dana kada je pritužba zaprimljena kod osiguravatelja. Sve ostale informacije o podnošenju pritužbe dostupne su na poveznici <https://www.grawe.hr/prijedlozi-pritužbe-i-pohvale/>.

Druge relevantne informacije

Dodatne informacije o ovom proizvodu i o distributeru dostupne su Vam u Ponudi za osiguranje života GRAWE INVEST 4U i Informacijama ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju koje su sadržane u Ponudi za osiguranje života GRAWE INVEST 4U (predugovorne informacije koje je osiguravatelj dužan pružiti ugovaratelju osiguranja temeljem Zakona o osiguranju) te u Općim uvjetima životnog osiguranja vezanog za investicijske fondove (FLV AB/2023) i Posebnim uvjetima životnog osiguranja vezanog za investicijske fondove GRAWE INVEST 4U (FLV GRAWE INVEST 4U/2021). Sve navedene informacije i dokumente možete dobiti od zastupnika ili posrednika, pozivom na broj telefona 072 300 301, slanjem e-maila na adresu: info@grawe.hr ili u prodajnim uredima osiguravatelja (popis prodajnih ureda dostupan je na poveznici <https://www.grawe.hr/grawe-u-vasoj-blizini/>). Navedene dokumente osiguravatelj Vam je u svakom slučaju, temeljem Zakona o osiguranju, dužan predati prije sklapanja ugovora o osiguranju. Općenite informacije o ovom proizvodu, kao i informacije o investicijskim fondovima, dostupne su i na poveznici <https://www.grawe.hr/grawe-invest-4u/>. "Ključne informacije za ulagatelje" pojedinog fonda dostupne su Vam putem poveznice <https://www.grawe.hr/kid/>, a informacije o stanju fondova putem poveznice: <https://www.grawe.hr/stanje-fondova/>. Za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju osiguravatelj će Vas jednom godišnje i u pisanom obliku obavijestiti o vrijednosti imovine po polici. Sve informacije i dokumenti dostupni su Vam besplatno.