

# GRAWE INVEST 4U

Želite da Vaša ulaganja  
vrijede više i ostvaruju  
veće prinose?

Aktivna  
strategija  
ulaganja

Osiguranje na *Vašoj* strani.



# Sigurno ste čuli da trgovanje vrijednosnim papierima na svjetskim burzama može donijeti odlične prinose!

Koliko ste puta pomislili da biste se i sami voljeli okušati u tome i zaraditi dodatna financijska sredstva, međutim koči Vas nedostatak vremena ili manjak znanja i iskustva? Ili možda smatrate da, kao mali ulagač, nemate pristup tržištu kapitala?

Od sada i Vi možete ulagati sredstva na tržište kapitala kako biste ostvarili veće prinose, bez dodatnih znanja, troška vremena ili iskustva u trgovanju vrijednosnim papierima na svjetskim burzama. Brigu o uloženim sredstvima u potpunosti prepustiteiskusnim, vrhunskim fond menadžerima koji su upravo za Vas razvili provjerenu strategiju ulaganja!

ULAGANJE I OSIGURANJE

## GRAWE INVEST 4U

Zbog izuzetno niskih kamata na štednju sve više raste potražnja za novim oblicima ulaganja sredstava koji mogu donijeti veće prinose.

**GRAWE INVEST 4U** inovativan je i jedinstven proizvod osiguranja života vezanog uz investicijske fondove koji Vam pruža upravo to – mogućnost ostvarivanja većih prinosa na uloženi novac pod vodstvom vrhunskih stručnjaka i prema provjerenoj strategiji ulaganja koja pruža optimalan omjer prinosa i rizika ulaganja kojeg snosi ugovaratelj osiguranja.



## ŠTO SU TO INVESTICIJSKI FONDOVI?


Investicijski fondovi su institucionalni ulagači koji prikupljaju novčana sredstva od ulagača i plasiraju ih u kratkoročne i dugoročne investicije uz uvažavanje načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i disperzije rizik.

## ZAŠTO ULAGATI U FONDOVE?

Investicijski fondovi su prvenstveno namijenjeni ljudima koji žele štedjeti novac, ali ih zanimaju veći prinosi nego kod oročene štednje u bankama te koji nemaju vremena, kapitala i znanja za npr. samostalno kupovanje dionica.

Sudjelovanje na tržištu kapitala može biti komplicirano i skupo ukoliko nemate potrebno iskustvo i specifična znanja. Ulažući u investicijske fondove ulažete u financijske instrumente u portfelju investicijskog fonda zajedno s drugim investitorima te se na taj način ne izlažete riziku ulaganja u samo jedan vrijednosni papir jednog izdavača i možete ulagati u financijske instrumente u koje samostalno možda ne biste imali mogućnosti ulagati.





**GRAWE INVEST 4U** je proizvod u okviru kojeg se aktivno upravlja uložnim sredstvima kroz analize povijesnih kretanja fondova te matematičkih modela i simulacija budućih kretanja cijena udjela.

## NA KOJE POGODNOSTI MOGU RAČUNATI?

GRAWE INVEST 4U pruža sljedeće pogodnosti:

- Besplatnu strategiju ulaganja jedinstvenu na hrvatskom tržištu, razvijenu od strane fond menadžera društva za upravljanje investicijskim fondovima Security KAG;
- Optimalan omjer prinosa i rizika ulaganja;
- Ulaganje u investicijskim fondovima koji ostvaruju odlične prinose;
- Dugoročnim ulaganjem i obročnim uplatama smanjuje se rizik ulaganja;
- Sudjelovanje na svjetskom tržištu vrijednosnih papira bez posebnih znanja, iskustva i dodatnog troška vremena;
- Bez brige u koje fondove ulagati ili kada i kako prebacivati sredstva iz jednog u drugi fond;
- Ulagачka premija izražena u eurima dodatno doprinosi očuvanju vrijednosti Vašeg novca.



## PO ČEMU JE OVA STRATEGIJA ULAGANJA JEDINSTVENA?

Sudjelovanje na svjetskim tržištima vrijednosnih papira zahtijeva iznimnu razinu znanja i uključenosti, iskustva, analitičkih i metodoloških sposobnosti te poznavanje povijesnih činjenica.

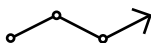
Strategija ulaganja GRAWE INVEST 4U proizvoda podrazumijeva aktivno upravljanje uloženim sredstvima i rezultat je analize povijesnih kretanja fondova te matematičkih modela i simulacija budućih kretanja cijena udjela.



1. FAZA

**VEĆI RIZIK**

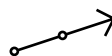
**PRIKUPLJANJE  
KAPITALA I VEĆI  
PRINOS**



2. FAZA

**URAVNOTEŽEN  
RIZIK**

**SIGURNOST  
I PRINOS**



3. FAZA

**NIŽI RIZIK**

**OČUVANJE  
SREDSTAVA**

Osmislili su je, testirali i unaprijedili vrhunski i iskusni fond menadžeri koji njenom primjenom postižu vrhunske rezultate. U strategiju su uključeni i zaštitni mehanizmi koji i u slučaju nepovoljnijih kretanja čuvaju uložena sredstva te minimaliziraju moguće gubitke. Temelji se na tri faze ulaganja koje daju optimalan omjer uloženog rizika i mogućnosti ostvarenja prinosa.

## U KOJE FONDOVE SE ULAŽU MOJA SREDSTVA I KAKO DA ZNAM DA SU POUZDANI?

**I FAZA** Na početku trajanja osiguranja, ulagačkom premijom kupuju se udjeli u investicijskom fondu **Apollo Styrian Global Equity** koji sredstva ulaže gotovo isključivo u dionice te ima dinamičnu strategiju ulaganja. Tržište dionica uvijek je dinamično jer se radi o papirima čija vrijednost ovisi o više čimbenika (političke i ekonomske prilike, potencijalne krize, afere, previranja, pozicija poduzeća na tržištu i njegovi prihodi, itd.) što znači da su promjene vrijednosti dionica učestalije i donose veći rizik te mogućnost ostvarivanja viših prinosa. U prvoj fazi cilj je ostvariti što veće prinose na uloženi novac i zato se ulaže u dionice. Fond ulaže u dionice poznatih globalnih poduzeća poput Applea, Microsofta ili Facebooka, kao i mnoga druga, slična poduzeća čije je pozitivno poslovanje poticaj mnogima da kupuju njihove dionice. Od osnutka 1999. do 2016. godine prosječni godišnji prinos fonda je 1,96%, a u razdoblju od 2011. do 2016. godine ostvareni prosječni godišnji prinos iznosi 15,33%.

**II FAZA** U drugoj fazi, ulagačkom premijom kupuju se udjeli u investicijskom fondu **Value Investment Fonds Klassik** koji veći dio sredstava ulaže u obveznice, a manji dio u dionice. Obveznice su, za razliku od dionica, sigurniji instrument ulaganja jer obvezuju izdavača na isplatu unaprijed utvrđenog prinosa na ulaganje. Kako se u drugoj fazi ulaže i u obveznice (nizak rizik–niži prinos) i u dionice (visok rizik–viši prinos) ta se faza naziva uravnotežena faza ulaganja. Na taj se način i dalje želi ostvariti prinos kako bi se ukupna dobit povećala i Vama omogućilo ostvarivanje viših prinosa. Istovremeno se u ovoj fazi ograničava rizik i intenzivno radi na očuvanju kapitala prikupljenog u prvoj fazi ulaganja. Od osnutka 1996. do 2016. prosječni godišnji prinos fonda je 3,11%, a u razdoblju od 2011. do 2016. godine ostvareni prosječni godišnji prinos iznosi 7,83%.

**III FAZA** U trećoj fazi, ulagačkom premijom kupuju se udjeli u investicijskom fondu **Apollo 2 Global Bond** koji gotovo sva sredstva ulaže u državne i hipotekarne obveznice koje, zbog sigurnosti ulaganja odnosno niskog rizika zbog unaprijed određenih prinosa, predstavljaju konzervativnu strategiju ulaganja. Osim premijom koju uplaćujete u tim godinama, u ovoj se fazi kupuju udjeli u istom fondu i s Vašim do tada prikupljenim sredstvima iz prethodne dvije faze, kako bi se u posljednjim godinama trajanja osiguranja zaštitio i očuvao Vaš kapital. Fond ulaže u obveznice Royal Bank of Scotland, European Investment Bank i slične. Od osnutka 1990. do 2016. prosječni godišnji prinos fonda je 5,20%, a u razdoblju od 2011. do 2016. godine ostvareni prosječni godišnji prinos iznosi 4,16%.





OSTVARENI PROSJEČNI  
GODIŠNJI PRINOS



OSTVARENI PROSJEČNI  
GODIŠNJI PRINOS



OSTVARENI PROSJEČNI  
GODIŠNJI PRINOS

Povijesni prinosi fondova nisu garancija  
prinosa fondova u budućnosti.



## **KOLIKO TRAJU POJEDINE FAZE I MOGU LI JA UTJECATI NA PROMJENE U STRATEGIJI?**

Trajanje pojedinih faza ovisi o duljini trajanja police, kao i o kretanjima na tržištu kapitala. Sami ne možete mijenjati strategiju ulaganja jer je ona razvijena upravo za one koji nemaju dovoljno vremena, odvažnosti, znanja ili iskustva za trgovanje na svjetskim tržištima vrijednosnih papira.

Ukoliko ipak sami želite određivati strategiju ulaganja, predlažemo Vam proizvod GRAWE INVEST koji Vam omogućuje da sami birate između ponuđenih fondova kao i da sami odredite dinamiku prebacivanja iz fonda u fond.

Više o proizvodu GRAWE INVEST možete pročitati na Internet stranici [www.grawe.hr](http://www.grawe.hr), saznati u najbližem GRAWE uredu ili kod svog prodavača osiguranja.



## **TREBAM LI IMATI POSEBNA ZNANJA O KRETANJIMA NA TRŽIŠTU KAPITALA?**

Ne. Nije potrebno da Vi brinete o tome u koje fondove ulagati ili kada prebacivati Vaša sredstva iz fonda u fond. To za Vas rade profesionalni fond menadžeri društva za upravljanje investicijskim fondovima Security KAG.

## **DUGOROČNOST JE TEMELJ OSTVARENJA OČEKIVANOG PRINOSA!**

Ulaganjem na dulji period te obročnim uplatama smanjuje se rizik ulaganja. GRAWE INVEST 4U se zasniva na vrlo pažljivo planiranoj i razvijenoj strategiji ulaganja koja je pokazala da se najbolji rezultati postižu dugoročnim ulaganjem. Prema preporuci stručnih fond menadžera, minimalno trajanje police je 16 godina.





## ŠTO MOGU OČEKIVATI PO ISTEKU UGOVORA?

Po isteku GRAWE INVEST 4U police osiguranja života isplaćuje Vam se novčana vrijednost investicijskog računa, odnosno tržišna vrijednost Vaše police. Tržišna vrijednost police predstavlja sav kapital koji je pažljivom, aktivnom strategijom ulaganja prikupljen Vašim ulagačkim premijama.

### PRIMJER IZRAČUNA

Za osobu od 35 godina koja ugovori GRAWE INVEST 4U uz mjesečnu premiju od 50 eura možemo pretpostaviti sljedeće isplate po isteku osiguranja za trajanje osiguranja od 20 i 30 godina:

Pretpostavljeni godišnji prinos	Trajanje osiguranja 20 godina	Trajanje osiguranja 30 godina
pada 3%	7.831,00 €	10.312,00 €
raste 3%	14.259,00 €	25.230,00 €
raste 5%	17.677,00 €	35.378,00 €
raste 8%	24.690,00 €	60.498,00 €

Navedeni primjeri su informativnog karaktera, nisu garancija prinosa fonda u budućnosti niti procjena rezultata fonda te nisu obvezujući za osiguravatelja.

## TKO SU STRUČNJACI KOJI UPRAVLJAJU MOJIM SREDSTVIMA?

**Društvo za upravljanje investicijskim fondovima Security KAG osnovano je 1989. godine kao dio koncerna Grazer Wechselseitige Versicherung AG (GRAWE), 5. najvećeg osiguravajućeg društva u Austriji s tradicijom od gotovo 190 godina.**

Security KAG, upravo zato što je dio osiguravateljnog koncerna, situacije promatra sa stajališta svojih klijenata i time im pruža veću sigurnost, iskustvo i povezanost te GRAWE osiguranicima omogućava prednosti poput besplatne strategije ulaganja.

Security KAG upravlja otvorenim investicijskim fondovima, institucionalnim fondovima različitih klasa i stilova upravljanja, postavlja i upravlja individualiziranim ulagačkim konceptima za institucionalne investitore i slično. Također, upravlja temeljnim portfeljem privatnih



mirovinskih osiguranja 9 austrijskih osiguravajućih kompanija.

U razvoju svojih fondova pronalazi inovativna rješenja na temelju financijske matematike zbog čega su mnogi pojedinačni fondovi, ali i društvo u cjelini, do sada osvojili mnoštvo nagrada najrenomiranijih analitičara.

Društvo raspolaže širokom paletom fondova s jednom, načelnom strategijom – kontinuirani rast i razvoj uz praćenje trendova i korištenje inovativnih pristupa za pronalazak optimalnih, sigurnih rješenja. Inovativan pristup i posvećenost rješavanju izazova omogućavaju stvaranje idealnih odgovora na raznolike tržišne situacije. Njihov je osnovni moto: „Tko prihvati da će s protekom vremena sebi morati postaviti nepoznata pitanja, u jasnoj je prednosti u odnosu na svakoga tko vjeruje da već zna sve odgovore“.



## KAKO DA ZNAM DA JE TO PROIZVOD ZA MENE?

- Financijski ste osviješteni i tražite nove oblike ulaganja koji pružaju mogućnost ostvarivanja većih prinosa?
- Želite ulagati, ali nemate iskustva u kupovini udjela u fondovima ili nemate vremena pratiti stanja na svjetskim burzama?
- Spremni ste preuzeti rizik ulaganja kako biste ostvarili veće prinose?
- Nemate specifična znanja o tržištu kapitala, ali želite iskoristiti prednosti koje ono donosi?
- Svjesni ste da su dugoročna ulaganja pravi put do ostvarenja financijski stabilnije budućnosti?
- Već imate policu klasičnog životnog osiguranja koja Vam donosi sigurnost, a sada želite ostvariti dodatne prinose?
- Nemate izdvojeni veći kapital koji biste mogli uložiti na tržište kapitala, a voljeli biste imati priliku ulagati u manjim, mjesečnim obrocima?

Ako su Vaši odgovori pretežito pozitivni, GRAWE INVEST 4U životno osiguranje vezano za investicijske fondove je upravo ono što trebate jer se radi o inovativnom proizvodu na financijskom tržištu koji Vam pruža mogućnost ostvarivanja većih prinosa kroz unaprijed razvijenu strategiju ulaganja od strane financijskih stručnjaka!

**Vaša sredstva ulažete u investicijske fondove u vlasništvu GRAWE koncerna iza kojeg stoji gotovo 190 godina iskustva i uspješnog poslovanja u 13 europskih zemalja!**

GRAWE se na financijskom tržištu ističe kao društvo s jednom od najvećih matematičkih pričuva i visokim stupnjem solventnosti što je dokaz sigurnog i stabilnog poslovanja te odgovornog i stručnog upravljanja sredstvima naših osiguranika!





Year	2008	2009
Value	100	95
Value	105	100

# ČESTA PITANJA

## 1. ŠTO ZNAČI „NOVČANA VRIJEDNOST INVESTICIJSKOG RAČUNA“?

Novčana vrijednost investicijskog računa predstavlja tržišnu vrijednost Vaše GRAWE INVEST 4U police, a određuje se množenjem broja udjela u fondu na investicijskom računu s cijenom jednog udjela. Novčana vrijednost investicijskog računa ovisi o kretanju cijena udjela u investicijskom fondu.

## 2. ŠTO AKO SE DOGODE NEPOVOLJNA KRETANJA NA TRŽIŠTU KAPITALA?

Ulaganje na tržište kapitala podrazumijeva moguće ostvarivanje visokih prinosa, ali i određeni rizik kojeg donose kretanja na tržištu kapitala. Strategija koja je u pozadini proizvoda GRAWE INVEST 4U podrazumijeva aktivno upravljanje Vašim sredstvima što znači da u slučaju nepovoljnijih kretanja, fond menadžeri prilagođavaju strategiju novonastaloj situaciji kako bi očuvali uloženu vrijednost i minimalizirali eventualne gubitke.



### VAŽNO!

OSIGURATELJ NE JAMČI ZA ISPLATU PO DOŽIVLJENJU POLICE (VISINA ISPLATE OVISI O KRETANJU FONDOVA I ONA MOŽE BITI VEĆA, ALI I MANJA OD UPLAĆENE PREMIJE PO POLICI).

## 3. TREBAM LI SVOJA SREDSTVA ULOŽITI ODJEDNOM?

Ne. Premiju možete plaćati u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim obrocima ili jednom godišnje. Naši ulagački stručnjaci preporučuju mjesečnu kupovinu udjela u fondovima kako bi se neutralizirao utjecaj promjena cijena udjela koje nastaju ovisno o kretanjima na tržištu kapitala i poslovanju fondova.

#### **4. KOLIKO MINIMALNO MOGU ULAGATI MJESEČNO?**

Minimalna mjesečna premija iznosi 21 euro.

#### **5. ŠTO AKO VEĆ IMAM POLICU KLASIČNOG ŽIVOTNOG OSIGURANJA?**

Izvršno! Primarna svrha životnog osiguranja su upravo zaštita i sigurnost koju ono pruža Vašim najbližima u slučaju da Vam se nešto dogodi. Stoga je to idealan proizvod za sve one koji imaju obitelj, odnosno osobu ili osobe koje o njima financijski ovise jer garantira osiguranu svotu koju ugovaratelj definira ugovorom o osiguranju i koja je zajamčena za slučaj nastupa osiguranog rizika (smrti ili teške bolesti) u bilo kojem trenutku trajanja osiguranja (čak i ako se dogodi odmah nakon ugovaranja police), kao i u slučaju doživljenja tj. isteka trajanja osiguranja.

GRAWE INVEST 4U je proizvod za one koji žele ulagati svoja sredstva radi ostvarivanja dodatnih prinosa i koji su, radi ostvarenja mogućih viših prinosa, spremni preuzeti rizik ulaganja. On je namijenjen svima koji imaju mogućnost odvojiti dio sredstava za dugoročno ulaganje i/ili koji nemaju osobe koje o njima financijski ovise već je njihov primarni cilj – oplemeniti uložena sredstva.

Stoga, ukoliko već imate policu klasičnog životnog osiguranja, bez obzira imate li tu policu u GRAWE-u ili nekom drugom osiguravajućem društvu, GRAWE INVEST 4U je odličan dodatak uz Vašu postojeću policu.

#### **6. ŠTO AKO NEMAM POLICU KLASIČNOG ŽIVOTNOG OSIGURANJA?**

GRAWE INVEST 4U je osiguranje života vezano za investicijske fondove koje može ugovoriti bilo tko, bez obzira ima li ili nema neku drugu policu životnog osiguranja. To nije dodatno niti dopunsko osiguranje, već samostalan osiguravateljni proizvod.



## ZAŠTO ODABRATI GRAWE?

Dugogodišnje iskustvo pažljivog upravljanja imovinom i finansijskim sredstvima osiguranika potvrđeno je uspješnom tradicijom od gotovo 190 godina našeg GRAWE koncerna, jednog od najstarijih osiguravajućih društava u Europi, koje danas posluje u 13 zemalja u Europi.

U Republici Hrvatskoj ističemo se kao prvo međunarodno osiguravajuće društvo te smo, zahvaljujući odgovornim upravljanjem finansijskim sredstvima, ujedno i društvo s jednom od najvećih matematičkih pričuva i visokim stupnjem solventnosti što pokazuje našu snagu i stabilnost.

Dokaz da pažljivo razmišljamo i upravljamo sredstvima naših klijenata je to što smo svake godine od našeg osnutka do danas ostvarili i pripisali dobit našim korisnicima po policama životnog osiguranja. Naš kontinuirani rast i razvoj zahvaljujemo povjerenju kojeg nam od samog početka pružaju naši korisnici prepoznavši u nama sigurnog partnera u zaštiti svojih vrijednosti!



Osiguranje na **Vasoj** strani

GRAWE Hrvatska d.d.  
Ulica grada Vukovara 5  
HR-10000 ZAGREB

**T.** 072 300 301  
**E.** [info@grawe.hr](mailto:info@grawe.hr)  
**www.grawe.hr**



Kontakt osoba: \_\_\_\_\_

