

Dokument s ključnim informacijama (KID)

Svrha	Ovaj dokument sadrži 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	GRAWE INVEST 4U, tekuće plaćanje premije GRAWE Hrvatska d.d. www.grawe.hr Nazovite broj 072 300 301 za dodatne informacije Nadzorno tijelo: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) Datum izdavanja dokumenta: 1.10.2020.
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
Cijevi	<p>Dugoročno ulaganje (od najmanje 16 do najviše 45 godina) s osiguravateljskim pokrićem za slučaj smrti. Osiguravatelj ulaže u investicijske fondove kojima upravlja Security KAG (društvo za upravljanje investicijskim fondovima) u tri faze: 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 investicijskog fonda Apollo Styrian Global Equity. Apollo Styrian Global Equity ulaže imovinu gotovo isključivo u dionice bez zemljopisnog ograničenja te ima dinamičnu (rizičnu) 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 investicijskog fonda Value Investment Fonds Klassik. Value Investment Fonds Klassik imovinu veći dio imovine ulaže u obveznice, a manji dio imovine ulaže u dionice, bez zemljopisnog ograničenja, te ima uravnoteženu strategiju ulaganja. 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 2 Global Bond (ISIN: AT0000746912) ili fondu sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji investicijskog fonda Apollo 2 Global Bond. 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 (pogledajte odjeljak "Druge relevantne informacije" - "Ključne informacije za ulagatelje"). Porast cijena udjela u investicijskim fondovima ide u Vašu korist, ali snosite i rizik pada cijena tih udjela. Ugovaratelj osiguranja nema pravo utjecati na politiku ulaganja u investicijske fondove određenu od strane osiguravatelja. Osiguravatelj zadržava pravo promjene politike ulaganja u investicijske fondove, ako procijeni da je to u isključivom interesu ugovaratelja osiguranja.</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 cijena 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.</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 pokrivanje rizika smrti u odjeljku "Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?") ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i u ovom primjeru iznosi ukupno € 120,95, što je prosječno € 4,84 godišnje i čini 0,57% iznosa ulaganja. Time uzrokovano smanjenje povrata od ulaganja pri isteku trajanja osiguranja iznosi 0,04% godišnje i uzeto je u obzir u prikazima prinosa. Godišnje ulaganje bez prosječne riziko premije iznosi € 994,26.</p> <p>Trajanje osiguranja ugovara se pri sklapanju ugovora o osiguranju (od 16 do 45 godina). Ugovor o osiguranju prestaje u slučaju smrti osiguranika, a najkasnije po isteku ugovorenog trajanja. 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; 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 trideset dana od kada je ugovaratelju osiguranja uručeno preporučeno pismo osiguravatelja s pozivom da plati premiju, a nisu stečeni uvjeti za preinačenje ugovora o osiguranju u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizacija).</p>

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

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). Konkretni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Otkup ugovora o osiguranju (prijevremeni raskid) je moguć nakon proteka 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.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplatu u kunama tako da konačni iznos naknade iz osiguranja ovisi o kunsjoj protuvrijednosti eura. U gore prikazanom pokazatelju rizika ne uzima se u obzir valutni rizik.

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. Razvrstali smo ovaj proizvod na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 3 do 5, pri čemu je 3 srednje niska kategorija rizika i 5 srednje visoka 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 u	Ulaganje	€ 1.000,00 godišnje
slučaju smrti	Premija osiguranja za pokrivanje rizika smrti	€ 4,84 godišnje

Osigurani slučaj (prinos fonda 3%)	1 godina	13 godina	25 godina
Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	€ 1.594,42	€ 14.537,98	€ 33.683,96
Akumulirana premija osiguranja	€ 4,09	€ 45,40	€ 120,95

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

GRAWE Hrvatska d.d. će uvijek biti u mogućnosti izvršiti isplatu vrijednosti udjela dodijeljenih polici osiguranja budući da u slučaju likvidacije ili stečaja osiguravatelja, nad imovinom za pokrivanje 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 prestanka rada investicijskog fonda navedenog u ponudi, odnosno spajanja s nekim drugim investicijskim fondom, obustave emisije udjela investicijskog fonda ili odluke osiguravatelja o prestanku ulaganja u investicijski fond naveden u ponudi, osiguravatelj nastavlja ulagati u investicijski fond sa strategijom ulaganja koja odgovara strategiji ulaganja investicijskog fonda navedenog u ponudi.

Koji su troškovi?

Smanjenje prinosa (Reduction in Yield - RIY) pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni, kontinuirani i povremeni troškovi. Ukupni troškovi obuhvaćaju troškove osiguranja i troškove investicijskog fonda/fondova. Budući da troškovi ovise o fondu/fondovima u pojedinoj fazi ulaganja, podaci su prikazani u rasponima. Informacije o troškovima pojedinog fonda pronaći ćete u "Ključnim informacijama za ulagatelje" (pogledajte odjeljak "Druge relevantne informacije"). Iznosi koji su ovdje iskazani jesu zbirni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja držanja. Oni obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni raskid. U brojčanim podacima pretpostavlja se da ulažete € 1.000,00 premije svake godine te da godišnji prinos fonda iznosi 3%. Brojevi su procjene i mogu se promijeniti u budućnosti. Sljedeća tablica prikazuje troškove otkupa nakon 1., 13. i 25. godine trajanja osiguranja. Stvarni troškovi ovise o dobi osiguranika, ugovorenom trajanju osiguranja, iznosu ulaganja, fondu u koji se ulaže i vrijednosti udjela.

Troškovi tijekom vremena Osoba koja Vam prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu može Vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će Vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na Vaše ulaganje tijekom vremena.

Ulaganje € 1000 godišnje	Ako proizvod unovčite nakon 1 godine	Ako proizvod unovčite nakon 13 godina	Ako proizvod unovčite nakon 25 godina
Ukupni troškovi	€ 1674,29 - € 1674,50	€ 3014,25 - € 3063,39	€ 5540,30 - € 5758,45
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	- - -	4,05% - 4,11%	1,81% - 1,87%

Sastav troškova Niže navedena tablica prikazuje učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja držanja i značenje različitih troškovnih kategorija

U ovoj tablici prikazan je učinak na prinos po godini

Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	0,55%	Učinak troškova koji su već uključeni u cijenu. Uključuje i trošak distribucije Vašeg proizvoda.
	Izlazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz ulaganja po njegovu dospijanju.
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	0,02%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
	Ostali kontinuirani troškovi	1,24% - 1,30%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima i troškova prikazanih u odjeljku "Kakav je ovo proizvod" za osiguranje za slučaj smrti (riziko premija)
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	0,00%	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ih iz Vašeg ulaganja ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti (y za x%)
	Udjeli u dobiti	0,00%	Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%.

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

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

Preporučeno razdoblje držanja: do isteka ugovorenog trajanja osiguranja, a za koje vrijeme je moguće ostvariti ciljeve proizvoda navedene u odjeljku „Kakav je ovo proizvod?“.

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 osiguranja (otkup police osiguranja). Zahtjev za otkup podnosi se osiguravatelju pisanim putem, a otkup se vrši s posljednjim danom mjeseca do kojeg je plaćena premija osiguranja. 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 ugovaranje osiguranja. U slučaju prijevremenog raskida ugovora o osiguranju prestaju sva osiguravateljna pokrića.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbu možete podnijeti 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 i radniku osiguravatelja odnosno predati ili 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 (predugovorne informacije koje je osiguravatelj dužan pružiti ugovaratelju osiguranja temeljem Zakona o osiguranju) te u Općim uvjetima životnog osiguranja vezanog za investicijske fondove i Posebnim uvjetima životnog osiguranja vezanog za investicijske fondove GRAWE INVEST 4U. 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/>. Sve informacije i dokumenti dostupni su Vam besplatno.