



# GRAWE

# Fond Invest

# GRAWE FOND INVEST

## **Sigurno ste čuli da trgovanje hartijama od vrednosti na svetskim berzama može doneti odlične prinose!**

Koliko ste puta pomislili da biste i sami voleli da investirate na globalnom finansijskom tržištu i da zaradite dodatno, ali Vas sprečava nedostatak vremena ili manjak znanja i iskustva? Ili možda smatrate da kao pojedinac nemate pristup tržištu kapitala?

Od sada i Vi možete da ulažete sredstva na tržište kapitala kako biste ostvarili veće prinose, bez ulaganja vremena ili iskustva u trgovanju hartijama od vrednosti na svetskim berzama.

Brigu o ulozenim sredstvima možete da prepustiteiskusnim, vrhunskim fond menadžerima koji su upravo za Vas razvili **proverenu strategiju ulaganja!**



# ULAGANJE I OSIGURANJE

Sve više raste potražnja za novim oblicima ulaganja sredstava koji mogu da donesu veće prinose.

**GRAWE FOND INVEST** je inovativan i jedinstven proizvod osiguranja života vezan za jedinice investicionih fondova koji Vam pruža mogućnost ostvarivanja većih prinosa uloženog novca pod vodstvom vrhunskih stručnjaka i prema proverenoj strategiji ulaganja koja pruža optimalan odnos prinosa i rizika ulaganja koji snosi ugovarač osiguranja.

## ŠTA SU TO INVESTICIONI FONDOVI?

Investicioni fondovi su mehanizmi institucionalnog ulaganja koji prikupljaju novčana sredstva i plasiraju ih u različite oblike hartija od vrednosti uz uvažavanje načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i disperzije rizika.

## ZAŠTO KORISTITI INVESTICIONE FONDOVE?

Investicioni fondovi su prvenstveno namenjeni ljudima koji žele da investiraju novac, ali ih zanimaju veći prinosi nego kod oročene štednje u bankama, onima koji nemaju vremena i specifična znanja za npr. samostalno trgovanje hartijama od vrednosti.

Učešće na tržištu kapitala može biti komplikovano i skupo ukoliko nemate potrebno iskustvo i specifična znanja. Ulažući u polise osiguranja života vezane za jedinice investicionih fondova ostvarujete profit u okviru portfelja investicionih fondova zajedno sa drugim investorima pa se na taj način ne izlažete riziku ulaganja u samo jednu hartiju od vrednosti jednog izdavača i možete da učestvujete u ulaganju u finansijske instrumente u koje možda samostalno ne biste imali mogućnost ulaganja i to uz niže troškove od samostalnog ulaganja.

## NA KOJE POGODNOSTI MOGU DA RAČUNAM?

### **GRAWE FOND INVEST pruža sledeće pogodnosti:**

- Besplatnu strategiju ulaganja jedinstvenu na srpskom tržištu, razvijenu i praćenu od strane GRAWE osiguranja a.d.o. i fond menadžera društva za upravljanje investicionim fondovima RAIFFEISEN INVEST d.o.o.;
- Optimalan odnos prinosa i rizika ulaganja;
- Ulaganje u investicione fondove koji ostvaruju odlične prinose;
- Dugoročnim ulaganjem i uplatama na rate se ostvaruje „cost-average“ efekat i time se smanjuje rizik ulaganja;
- Učešće na svetskom tržištu hartija od vrednosti bez dodatnog utroška vremena;
- Bez brige u koje fondove ulagati ili kada i kako prebacivati sredstva iz jednog u drugi fond;
- Uлагаčka premija izražena u evrima dodatno doprinosi očuvanju vrednosti Vašeg novca.

## PO ČEMU JE OVA STRATEGIJA ULAGANJA JEDINSTVENA?

Učešće na svetskom tržištu hartija od vrednosti zahteva izuzetan nivo znanja i angažovanja, iskustvo, analitičke i metodičke sposobnosti.

Strategija ulaganja **GRAWE FOND INVEST-a** podrazumeva upravljanje uložnim sredstvima po unapred utvrđenim fazama u kojima se nalazi polisa. Osmislili su je, testirali i unapredili vrhunski, iskusni fond menadžeri koji njenom primenom postižu vrhunske rezultate. U strategiju su uključeni i zaštitni mehanizmi koji i u slučaju nepovoljnijih kretanja čuvaju uložena sredstva i minimalizuju moguće gubitke. Bazira se na dve faze ulaganja koje daju optimalan odnos izloženosti riziku i mogućnosti ostvarenja prinosa.

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

Na početku trajanja osiguranja, uložena premija se prevashodno vezuje za jedinice fondova **GRAWE EQUITY GLOBAL 1** i **GRAWE EQUITY GLOBAL 2** koji sredstva ulažu gotovo isključivo u akcije i time imaju dinamičnu strategiju ulaganja. Tržište akcija uvek je dinamično jer se radi o hartijama čija vrednost zavisi od više faktora (političke i ekonomske prilike, potencijalne krize, previranja, pozicija preduzeća na tržištu i njegovi prihodi itd.) što znači da su promene vrednosti akcija 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 akcije. Naši investicioni fondovi ulažu u akcije poznatih globalnih preduzeća poput Apple-a, Microsoft-a ili Facebook-a, kao i mnogih drugih, sličnih preduzeća čije je pozitivno poslovanje podsticaj mnogima da kupuju njihove akcije.

U drugoj fazi, ulagačka premija se u potpunosti vezuje za jedinice u investicionom fondu **RAIFFEISEN Bond** koji gotovo sva sredstva ulaže u obveznice koje, zbog sigurnosti ulaganja odnosno niskog rizika zbog unapred određenih prinosa, predstavljaju umerenu strategiju ulaganja. U toku trajanja druge faze, a poslednjih 8 godina trajanja osiguranja, sredstva prikupljena ulaganjem u prvoj fazi se postepeno prenose u obveznički fond, kako bi se u poslednjim godinama trajanja osiguranja zaštitio i očuvao Vaš kapital.



### TREBA LI DA IMAM 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. Profesionalni fond menadžeri umesto Vas brinu o Vašim ulaganjima i prebacuju po potrebi Vaša sredstva u druge fondove.

### DUGOROČNOST JE OSNOVA OSTVARENJA PRINOSA!

Ulaganjem na duži period i uplatama u ratama smanjuje se rizik ulaganja. **GRAWE FOND INVEST** se zasniva na vrlo pažljivo planiranoj i razvijenoj strategiji ulaganja koja je pokazala da se najbolji rezultati postižu dugoročnim i kontinuiranim ulaganjem. Prema preporuci stručnih fond menadžera, minimalno trajanje polise osiguranja je 20 godina.

### ŠTA MOGU OČEKIVATI PO ISTEKU UGOVORA?

Po isteku **GRAWE FOND INVEST** polise osiguranja života isplaćuje Vam se novčana vrednost investicionog računa, odnosno tržišna vrednost Vaše polise obračunata po isteku osiguranja.

# PRIMER

Za osobu od **35** godina koja ugovori **GRAWE FOND INVEST** uz mesečnu premiju od **50 evra** možemo pretpostaviti sledeće isplate po isteku osiguranja za trajanje osiguranja od **20 i 30 godina**:

Pretpostavljeni godišnji prinos	Trajanje osiguranja 20 godina	Trajanje osiguranja 30 godina
3% godišnje	13.879,85 €	<b>23.845,71 €</b>
5% godišnje	17.056,47 €	<b>33.035,04 €</b>
7% godišnje	21.109,81 €	<b>46.538,54 €</b>

Navedeni primeri su informativnog karaktera i nisu garancija prinosa fonda u budućnosti kao ni procena rezultata fonda niti su obavezujući za osiguravača.

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

- Finansijski ste osvešćeni i tražite nove oblike ulaganja koji pružaju mogućnost ostvarivanja većih prinosa?
- Želite da ulažete ali nemate specifična iskustva u kupovini jedinica u investicionim fondovima ili nemate vremena da pratite stanje na svetskoj berzi?
- Spremni ste da preuzmete rizik ulaganja kako biste ostvarili veće prinose?
- Nemate specifična znanja o tržištu kapitala, ali želite da iskoristite prednosti koje isto donosi?
- Svesni ste da su dugoročna ulaganja pravi put do ostvarenja finansijski stabilnije budućnosti?
- Već imate polisu klasičnog životnog osiguranja koja Vam donosi sigurnost, a sada želite da ostvarite dodatne prinose?
- Nemate izdvojena sredstva koja biste mogli da uložite na tržište kapitala, a voleli biste da imate priliku da ulažete u manjim ratama?

Ako su Vaši odgovori pretežno potvrdni, **GRAWE FOND INVEST** životno osiguranje vezano za jedinice investicionih fondova je upravo ono što Vam treba jer se radi o inovativnom proizvodu na finansijskom tržištu koji Vam pruža mogućnost ostvarivanja većih prinosa kroz unapred razvijenu strategiju ulaganja od strane finansijskih stručnjaka!

**GRAWE** se na finansijskom tržištu ističe kao jedno od društava sa najvećim iznosima tehničkih rezervi životnih osiguranja i visokom stopom solventnosti što je dokaz sigurnog i stabilnog poslovanja, kao i odgovornog i stručnog upravljanja sredstvima naših osiguranika!



# ČESTA PITANJA



01

## Šta znači „Novčana vrednost investicionog računa“?

Novčana vrednost investicionog računa predstavlja tržišnu vrednost Vaše **GRAWE FOND INVEST** polise, a određuje se množenjem broja jedinica u fondovima na investicionom računu sa cenom jedne jedinice.

Novčana vrednost investicionog računa zavisi od kretanja cene jedinice u investicionom fondu.

02

## Šta ako se dogode nepovoljna kretanja na tržištu kapitala?

Ulaganje u tržište kapitala podrazumeva moguće ostvarivanje visokih prinosa, ali i određeni rizik koji donose kretanja na tržištu kapitala. Strategija koja je u pozadini proizvoda **GRAWE FOND INVEST** podrazumeva upravljanje Vašim sredstvima posebnom strategijom u dve faze kako bi se očuvala uložena vrednost i minimalizovali eventualni gubici.

03

## Treba li svoja sredstva da uložim odjednom?

**Ne.** Premiju možete da plaćate u mesečnim, tromesečnim ili polugodišnjim ratama ili jednom godišnje. Plaćanje u ratama je preporučljivo jer se time smanjuje uticaj promena cena jedinica koje nastaju u zavisnosti od kretanja na tržištu kapitala.

04

## Koliko minimalno mogu da ulažem mesečno?

Minimalna mesečna premija iznosi **25 eura.**



05

## Šta ako već imam polisu klasičnog životnog osiguranja?

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 porodicu, odnosno osobu ili osobe koje od Vas finansijski zavise jer obezbeđuje osiguranu sumu koju ugovarač osiguranja definiše ugovorom o osiguranju i koja je zagarantovana za slučaj nastupa osiguranog rizika (smrti ili teške bolesti) u bilo kom trenutku trajanja osiguranja (čak i ako se dogodi odmah nakon ugovaranja polise), kao i u slučaju doživljenja odnosno isteka trajanja osiguranja.

**GRAWE FOND INVEST** je proizvod za one koji žele da ulažu svoja sredstva radi ostvarivanja dodatnih prinosa i koji su radi ostvarenja mogućih većih prinosa spremni da preuzmu rizik ulaganja. Namenjen je svima koji imaju mogućnost da odvajaju deo sredstava za dugoročno ulaganje i/ili koji nemaju osobe koje od njih finansijski zavise već je njihov primarni cilj – povećanje uložених sredstava.

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

06

## Šta ako nemam polisu klasičnog životnog osiguranja?

**GRAWE FOND INVEST** je osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova koje može ugovoriti bilo ko, bez obzira da li ima ili ne neku drugu polisu životnog osiguranja. To nije dodatno niti dopunsko osiguranje, već poseban proizvod osiguranja.



# ZAŠTO ODABRATI GRAWE?

**Dugogodišnje iskustvo pažljivog upravljanja imovinom i finansijskim sredstvima osiguranika potvrđeno je uspešnom tradicijom od skoro 200 godina GRAWE koncerna, jednog od najstarijih osiguravajućih društava u Evropi, koje danas posluje u 13 zemalja.**

U Republici Srbiji GRAWE se ističe kao prvo međunarodno osiguravajuće društvo, a zahvaljujući odgovornom upravljanju finansijskim sredstvima, ujedno i osiguravajuće društvo sa jednom od najviših tehničkih rezervi životnih osiguranja i visokim nivoom solventnosti što potvrđuje našu snagu i stabilnost.

Dokaz pažljivog razmišljanja i upravljanja sredstvima naših klijenata je obračun i pripis dobiti svim korisnicima polisa životnog osiguranja svake godine počev od osnivanja kompanije. Kontinuirani rast i razvoj ostvarujemo zahvaljujući poverenju koje nam od samog početka pružaju naši korisnici prepoznavši u nama pouzdanog partnera u zaštiti svojih vrednosti!