

Generali osiguranje d.d.

FONDPOLICA: INTERCAPITAL BALANCED

Mjesečni scenariji uspješnosti

NAPOMENA: Investicijski fond Generali Balanced je 20.12.2023. pripojen investicijskom fondu InterCapital Balanced, kao posljedica pripajanja Društva Generali Investments d.o.o društvu za upravljanje investicijskim fondovima INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.

O scenarijima uspješnosti pripojenog investicijskog fonda Generali Balanced tijekom proteklog vremena, možete se informirati na <https://www.generali.hr/fondpolica>, odjeljak Mjesečni scenariji uspješnosti – ARHIVA.

1	Fondpolica – InterCapital Balanced – prosinac 2023.....	2
2	Fondpolica – InterCapital Balanced – siječanj 2024.	3
3	Fondpolica – InterCapital Balanced – veljača 2024.	4
4	Fondpolica – InterCapital Balanced – ožujak 2024.....	5
5	Fondpolica – InterCapital Balanced – travanj 2024.	6
6	Fondpolica – InterCapital Balanced – svibanj 2024.....	7
7	Fondpolica – InterCapital Balanced – lipanj 2024.....	8
8	Fondpolica – InterCapital Balanced – srpanj 2024.	9
9	Fondpolica – InterCapital Balanced – kolovoz 2024.....	10
10	Fondpolica – InterCapital Balanced – rujan 2024.	11
11	Fondpolica – InterCapital Balanced – listopad 2024.....	12

1 Fondpolica – InterCapital Balanced – prosinac 2023.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,60 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.343 €	8.260 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,81%	-9,46%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.655 €	12.448 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,56%	-4,77%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.856 €	22.289 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,22%	1,02%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.140 €	23.829 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.289 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	312 €

2 Fondpolica – InterCapital Balanced – siječanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,51 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.317 €	8.190 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.649 €	12.428 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,58%	-4,79%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.885 €	22.443 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,16%	1,09%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.443 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	310 €

3 Fondpolica – InterCapital Balanced – veljača 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,49 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.667 €	12.492 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,53%	-4,74%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.890 €	22.469 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,15%	1,10%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.469 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	310 €

4 Fondpolica – InterCapital Balanced – ožujak 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,48 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.690 €	12.578 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,46%	-4,66%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.894 €	22.492 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,14%	1,11%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.492 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	310 €

5 Fondpolica – InterCapital Balanced – travanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,41 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.244 €	7.991 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-12,17%	-9,87%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.669 €	12.501 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,52%	-4,73%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.912 €	22.590 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,11%	1,15%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.590 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	308 €

6 Fondpolica – InterCapital Balanced – svibanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,40 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.685 €	12.560 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,48%	-4,68%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.915 €	22.607 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,10%	1,15%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.607 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	308 €

7 Fondpolica – InterCapital Balanced – lipanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,38 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.712 €	12.659 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,40%	-4,59%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.922 €	22.643 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,08%	1,17%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.643 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	308 €

8 Fondpolica – InterCapital Balanced – srpanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,25 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.718 €	12.681 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,38%	-4,58%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.960 €	22.844 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,01%	1,25%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.844 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	305 €

9 Fondpolica – InterCapital Balanced – kolovoz 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,24 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.734 €	12.739 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,34%	-4,53%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.963 €	22.860 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,00%	1,26%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.833 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.860 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	305 €

10 Fondpolica – InterCapital Balanced – rujan 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,19 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.318 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.748 €	12.790 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,30%	-4,48%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.975 €	22.927 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,98%	1,28%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.835 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.927 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	304 €

11 Fondpolica – InterCapital Balanced – listopad 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,18 EUR godišnje		
Scenariji (doživljenje / otkup osiguranja)		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	5.319 €	8.193 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,90%	-9,56%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.753 €	12.809 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,29%	-4,47%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.978 €	22.944 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,97%	1,29%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.141 €	23.835 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000 €	20.000 €	22.944 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	304 €