



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 – siječanj 2025.....	2
2	Fondpolica – InterCapital Balanced – veljača 2025.....	3

1 Fondpolica – InterCapital Balanced – siječanj 2025.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,15 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 €	5.649 €	9.136 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-10,72%	-8,25%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.853 €	13.184 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,01%	-4,16%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.987 €	22.990 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,95%	1,31%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.187 €	24.092 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,55%	1,74%
Iznos uloženi 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 €	22.990 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	303 €

2 Fondpolica – InterCapital Balanced – veljača 2025.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,08 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 €	5.673 €	9.208 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-10,63%	-8,15%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.846 €	13.158 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,03%	-4,19%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.010 €	23.115 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,91%	1,36%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.187 €	24.092 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,55%	1,74%
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 €	23.115 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	188 €	302 €