

Generali osiguranje d.d.

FONDPOLICA: INTERCAPITAL SEE EQUITY

Mjesečni scenariji uspješnosti

NAPOMENA: Investicijski fond Generali Victoria je 14.12.2023. pripojen investicijskom fondu InterCapital SEE Equity, 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 Victoria tijekom proteklog vremena, možete se informirati na <https://www.generali.hr/fondpolica>, odjeljak Mjesečni scenariji uspješnosti – ARHIVA.

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

1 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – prosinac 2023.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,03 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.444 €	6.022 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,48%	-13,58%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.737 €	12.751 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,33%	-4,52%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.193 €	44.677 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,57%	7,15%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.979 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.677 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	174 €	201 €

2 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – siječanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,05 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.402 €	5.929 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,67%	-13,79%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.746 €	12.783 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,31%	-4,49%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.178 €	44.555 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,55%	7,13%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.555 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	174 €	201 €

3 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – veljača 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,06 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.718 €	12.682 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,38%	-4,58%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.158 €	44.396 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,52%	7,10%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.396 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	174 €	201 €

4 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – ožujak 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,07 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.777 €	12.898 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,22%	-4,40%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.153 €	44.352 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,52%	7,09%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.352 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	174 €	201 €

5 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – travanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,07 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.401 €	5.927 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,68%	-13,80%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.773 €	12.885 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,23%	-4,41%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.148 €	44.310 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,51%	7,09%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.310 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	174 €	201 €

6 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – svibanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,07 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.793 €	12.958 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,17%	-4,35%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.142 €	44.263 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,50%	7,08%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.263 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	175 €	201 €

7 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – lipanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,08 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.800 €	12.986 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,15%	-4,32%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.140 €	44.245 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,50%	7,07%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.245 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	175 €	202 €

8 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – srpanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,08 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.795 €	12.966 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,17%	-4,34%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.140 €	44.243 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,50%	7,07%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	44.243 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	175 €	202 €

9 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – kolovoz 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,1 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.766 €	12.859 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,25%	-4,43%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.109 €	43.991 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,45%	7,02%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	43.991 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	175 €	202 €

10 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – rujan 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,1 EUR godišnje		
Scenariji (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 €	4.406 €	5.938 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.747 €	12.789 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,30%	-4,49%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.109 €	43.991 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,45%	7,02%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	43.991 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	175 €	202 €

11 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – listopad 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 10,13 EUR godišnje	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Scenariji (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 €	4.406 €	5.937 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-15,66%	-13,77%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.737 €	12.750 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,33%	-4,52%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	12.073 €	43.699 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	3,40%	6,97%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	13.042 €	51.984 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	4,78%	8,42%
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 €	43.699 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	175 €	203 €