



Posebne informacije za temeljnu mogućnost ulaganja InterCapital Balanced

SVRHA

Ovaj dokument sadrži posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja (fondu) za proizvod Fondpolica i potrebno ga je promatrati u cijelini zajedno s Dokumentom s ključnim informacijama (KID) za proizvod Fondpolica, šifra dokumenta 123-5906.

PROIZVOD

Proizvod	FONDPOLICA - doživotno investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem premije
Temeljna mogućnost ulaganja	INTERCAPITAL BALANCED - otvoreni mješoviti investicijski fond s javnom ponudom – Klasa B ISIN: HRICAMUICBB5, (dalje u tekstu: Fond) Fondom upravlja/izdavatelj: INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, 10000 Zagreb www.icam.hr ; icam@intercapital.hr; tel. +385 1 5540 886 (dalje u tekstu: Društvo za upravljanje)

Datum izrade dokumenta: 04.12.2023.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

CILJEVI

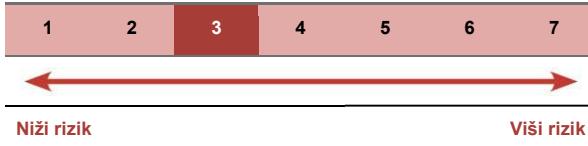
- Fond za investicijski cilj ima umjereni rast glavnice ostvarivanjem kapitalne dobiti ulaganjem u dionice, ali i od redovitih prihoda od finansijskih instrumenata s fiksnim prinosom u koje ulaze. Fond svoju imovinu ulaže u različite vrste imovine od kojih su glavne vrste dionice i finansijski instrumenti s fiksnim prinosom, a dio svake pojedine vrste imovine ne smije prelaziti 70% neto imovine Fonda. Fondu je dozvoljeno ulaganje iznad 35% neto imovine u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske, Savezna Republika Njemačka, Francuska Republika i Kraljevina Nizozemska. Fond nije usmjeren na pojedini industrijski ili geografski sektor.
- Alokacijom imovine Fonda i odabirom pojedinih izdanja se upravlja aktivno, što znači da se pri donošenju investicijskih odluka ne replicira finansijski indeks.
- Fond može ulagati u finansijske izvedenice, terminske i opcione ugovore u svrhu zaštite od rizika ili ostvarivanja investicijskih ciljeva. Korištenjem navedenih ugovora i ulaganjem u finansijske izvedenice generira se učinak finansijske poluge. Takvim načinom ulaganja otvara se mogućnost ostvarivanja većih priloga, ali sukladno tome podrazumijeva i veći rizik, što može uzrokovati povećanu volatilnost Fonda.
- Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond. Prijednost od kamata dodaje se imovini Fonda. Dobit Fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u Fondu.
- Fond će promicati određena okolišna i socijalna obilježja. Okolišna obilježja pritom uključuju emisiju ugljika i politiku njenog smanjenja, učinkovito upravljanje resursima itd. Socijalna obilježja uključuju brigu o ljudskim pravima, raznolikost prilikom zapošljavanja, sigurnost na poslu itd.
- Detaljne informacije o strategiji ulaganja imovine, ciljevima i investicijskoj politici Fonda mogu se pronaći u Prospektu Krovnog fonda (poglavlje DODATAK B – DETALJAN OPIS POD-FONDOVA, INTERCAPITAL BALANCED) te sažeti prikaz u Dokumentu s ključnim informacijama (KID) Fonda (poglavlje „Kakav je ovo proizvod?“) kojima možete pristupiti putem internet stranice Osigурatelja: <https://www.general.hr/fondpolica>.

CILJANI MALI ULAGATELJ

- S obzirom na cilj Fonda i strategiju ulaganja, Fond je prvenstveno namijenjen svim ulagateljima sa dugoročnim ulagačkim horizontom i umjerenom tolerancijom prema riziku, koji žele iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših priloga koje pružaju dionice uz manju volatilnost dijela portfelja koji je investiran u obveznice.
- Istiemo da je ulaganje u mješovite otvorene finansijske fondove dugoročno ulaganje, tako da nije u interesu ulagatelja odlučiti se za njega ako namjerava prekidati ulaganje i isplaćivati udjele u kraćem razdoblju nakon uplate. Preporučeno trajanje ulaganja za ovaj Fond putem osigurateljno investicijskog proizvoda Fondpolica je 20 godina. Fond je primjer za ulagatelje koji imaju osnovno znanje o investicijskim fondovima i mogu prihvati da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog te ne očekuju jamstva ili zaštitu glavnice ulagatelja.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

POKAZATELJ RIZIKA



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati najmanje 20 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi u tom slučaju biti niži. Možda ćete imati dodatne troškove za ranije unovčenje. Uvjeti ranijeg raskida ugovora opisani su u odjeljku KID-a za proizvod Fondpolica „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije“.

- 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 finansijskim tržištem ili zbog nelikvidnosti Osiguratelja.
- Razvrstali smo ovaj Fond na ljestvici od 1 do 7 kategorijom rizika 3 što označuje srednje nisku kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti udjela Fonda biti na srednje niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja finansijskog instrumenta, odnosno druge ugovorne strane, da podmire obveze prema Fondu vjerojatno neće utjecati na budući prinos Fonda. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika može se mijenjati tijekom vremena te nije pouzdan pokazatelj buduće rizičnosti Fonda, koja može u budućnosti biti veća ili manja od prikazane.
- Fond ne sadrži dodatne finansijske obveze osim iznosa koji je uplaćen, stoga maksimalni gubitak od ulaganja u Fond mogu biti ukupno uložena sredstva. Ulaganje u Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da je moguće da izgubite određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

SCENARIJI USPJEŠNOSTI

- Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda odnosno troškove ugovora o osiguranju uključivo i troškove Fonda kako je to navedeno u odjeljku „Koji su troškovi?“, uključujući troškove vašeg savjetnika ili distributera. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija no obzirom da se prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja ne oporezuju, ista nema utjecaj na iznos povrata. U budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na iznos povrata odnosno visinu isplate iz osiguranja.
- Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjesan je i ne može se precizno predvidjeti.
- Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 25 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Za razdoblje od 02/09/2002 do 31/12/2022 korišteni su povjesne cijene udjela Fonda, a za razdoblje u kojem nisu postojale povjesne cijene udjela Fonda, od 01/01/1998 do 30/08/2002 korišteni su referentne vrijednosti indexa: 40% WGBI Index i 60% MXWD Index.
- Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.
- Ovaj proizvod ne može se jednostavno isplatiti. Ako izadete iz ulaganja prije kraja preporučenog razdoblja držanja, možda ćete imati dodatne troškove.
- Prikazani scenariji temelje se na primjeru za osiguranu osobu dobi 30 godina i garantirani osigurani iznos za slučaj smrti 20.000 EUR.



Posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja InterCapital Balanced

Preporučeno razdoblje držanja

20 godina

1.000 EUR godišnje

15,72 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 cijelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00 €	5.333,11 €	8.233,44 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-11,84%	-9,50%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00 €	6.579,05 €	12.174,08 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,78%	-5,01%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00 €	8.822,16 €	22.111,20 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,29%	0,95%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0,00 €	9.139,93 €	23.828,89 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,64%	1,64%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000,00 €	10.000,00 €	20.000,00 €
Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)				
Smrt	iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova	20.000,00 €	20.000,00 €	22.111,20 €
Premija osiguranja tijekom vremena		17,52 €	189,30 €	314,43 €

KOJI SU TROŠKOVI?

TROŠKOVI TIJEKOM VREMENA

- U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
- Izračun je dan za osiguranika dobi 30 godina uz sljedeće pretpostavke:
 - u prvoj godini primjenili smo pretpostavku o godišnjem prinosu od 0%; za druga razdoblja držanja primjenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerrenom scenaru,
 - ulaganje iznosi 1.000 EUR godišnje.

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 10 godina	U slučaju izlaska nakon 20 godina
Ukupni troškovi			
— ugovor o osiguranju	994,57 €	2.487,31 €	4.104,81 €
— mogućnost ulaganja	6,52 €	1.032,24 €	4.894,80 €

Godišnji učinak troškova*

— ugovor o osiguranju	99,81%	5,70% svake godine	2,31% svake godine
— mogućnost ulaganja	0,65%	2,35% svake godine	2,50% svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 5,76% prije troškova i 0,95% nakon troškova.

- Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu.

RAŠČLAMBA TROŠKOVA

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku

Godišnji učinak troškova u slučaju izlaska nakon 20 godina

Ulaganje	- Troškovi sklapanja osiguranja od 6% od sume uplaćene premije kroz cijelo trajanje osiguranja i naplaćuju se tijekom prve tri godine. Ti su troškovi već uključeni u premiju koju plaćate. Uključuje distribucijske troškove.	ugovor o osiguranju 0,85%
----------	--	---------------------------



Posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja InterCapital Balanced

Izlazni troškovi	<ul style="list-style-type: none">- Iznosi 5 % u prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, 1 % nakon prvih 5 godina trajanja plaćanja premije, a zadnjih 5 godina trajanja plaćanja premije i nakon toga, izlazni trošak se ne obračunava i ne naplaćuje.- U sljedećem se stupcu navodi „nije primjenjivo“ jer se ne primjenjuje u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	nije primjenjivo
------------------	--	------------------

Kontinuirani troškovi

Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	<ul style="list-style-type: none">- Ulazni trošak iznosi 5% od svake uplaćene premije.- Trošak upravljanja osiguranjem i vođenja računa iznosi 0,5 % godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja te dodatno 2,5 EUR mjesечно.- Trošak za pokriće rizika smrtnosti iznosi u prosjeku 1,57% od godišnje uplaćene premije.- 2,43% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja su troškovi Fonda (riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini; trošak je uključen u cijenu udjela Fonda).	ugovor o osiguranju 1,46% mogućnost ulaganja 2,47%
Transakcijski troškovi	<ul style="list-style-type: none">- 0,03% godišnje od vrijednosti vašeg ulaganja su transakcijski troškovi (riječ je o procjeni troškova koji nastaju kupnjom ili prodajom temeljnih ulaganja za proizvod; stvarni iznos, ovisit će o količini kupnje i prodaje).	mogućnost ulaganja 0,03%

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

Naknade za uspješnost i udjele u dobiti	<ul style="list-style-type: none">- Ne naplaćuje se naknada za uspješnost i udjele u dobiti za ovaj proizvod.	0,0%
---	---	------

- Trošak sklapanja osiguranja se naplaćuje tijekom jedne, dvije ili tri godine osiguranja, ovisno o ugovorenom trajanju plaćanja premije.
- Društveni trošak za pokriće rizika smrtnosti se primjenjuje ovisno o dobi osiguranika u trenutku obračuna, garantiranom osiguranom iznosu za slučaj smrti te vrijednosti vašeg ulaganja u trenutku obračuna.
- Prikaz troškova u tablicama ne uključuje troškove koji se obračunavaju na dodatne uplate koje se provode mimo redovnih uplata premije. Kod provođenja dodatne uplate, naplaćuje se ulazni trošak i trošak sklapanja osiguranja sukladno uvjetima osiguranja. Svi ostali troškovi su navedeni u tablicama te se tijekom trajanja osiguranja ne naplaćuju dodatni troškovi.
- Prikazani troškovi u tablicama mogu se razlikovati od stvarnih troškova koje bi ulagatelj mogao snositi u okolnostima koje ovise o odluci ulagatelja da ostvari ili ne ostvari određene mogućnosti kao što su npr. promjena raspodjele premije ili zamjena fondova sukladno uvjetima osiguranja.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

- Informacije o povijesnim prinosima u posljednjih 10 godina kao i informacije o prethodnim izračunima scenarija uspješnosti možete pronaći na internet stranici Osigурatelja:
<https://www.generali.hr/fondpolica>.