

Posebne informacije za temeljnu mogućnost ulaganja InterCapital Balanced

SVRHA

Ovaj dokument sadrži posebne informacije o temeljnoj mogućnosti ulaganja (fonda) za proizvod Fondpolica i potrebno ga je promatrati u cjelini zajedno s Dokumentom s ključnim informacijama (KID) za proizvod Fondpolica, šifra dokumenta 123-5907.

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: HRICAMUICB5, (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.

Datum zadnje revizije dokumenta: 09.04.2024.

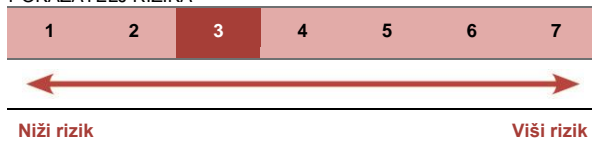
Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

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 financijskih instrumenata s fiksnim prinosom u koje ulaže. Fond svoju imovinu ulaže u različite vrste imovine od kojih su glavne vrste dionice i financijski instrumenti s fiksnim prinosom, a udio 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 financijski indeks.
- Fond može ulagati u financijske izvedenice, termenske i opcijske ugovore u svrhu zaštite od rizika ili ostvarivanja investicijskih ciljeva. Korištenjem navedenih ugovora i ulaganjem u financijske izvedenice generira se učinak financijske poluge. Takvim načinom ulaganja otvara se mogućnost ostvarivanja većih prinosa, ali sukladno tome podrazumijeva i veći rizik, što može uzrokovati povećanu volatilnost Fonda.
- Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond. Prihod 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 Osiguratelja: <https://www.generali.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 prinosa koje pružaju dionice uz manju volatilnost dijela portfelja koji je investiran u obveznice.
- Isti ćemo da je ulaganje u mješovite otvorene investicijske 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 primjeren za ulagatelje koji imaju osnovno znanje o investicijskim fondovima i mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uložene 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 financijskim tržištima 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 financijskog instrumenta, odnosno druge ugovorne strane, da podmiri obveze prema Fondu vjerojatno neće utjecati na buduću prihod 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 financijske 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 neizvjestan 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 povijesne cijene udjela Fonda, a za razdoblje u kojem nisu postojale povijesne cijene udjela Fonda, od 01/01/1998 do 30/08/2002 korištene su referentne vrijednosti indeksa: 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 Primjer ulaganja Premija osiguranja (prosječna riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,49 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 €	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 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 €	22.469 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	310 €

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 primijenili smo pretpostavku o godišnjem prinosu od 0%; za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju,
 - 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	993 €	2.489 €	4.111 €
— mogućnost ulaganja	7 €	1.065 €	5.080 €
Godišnji učinak troškova*			
— ugovor o osiguranju	99,33%	5,72% svake godine	2,32% svake godine
— mogućnost ulaganja	0,67%	2,42% svake godine	2,57% svake godine

* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 5,99% prije troškova i 1,10% nakon troškova.

- Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirjenja 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
Ulazni troškovi	- 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 0,86%



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 mjesečno.- Trošak za pokriće rizika smrtnosti iznosi u prosjeku 1,55% od godišnje uplaćene premije.- 2,50% 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 2,54%
---	---	---

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.
- Drukčiji 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 uključuje sve troškove proizvoda ako mali ulagatelj ulaže u ovu mogućnost ulaganja, osim troškova 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
- 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 Osiguratelja: <https://www.generali.hr/fondpolica>.