

Generali osiguranje d.d.

FONDPOLICA: INTERCAPITAL GLOBAL EQUITY

Mjesečni scenariji uspješnosti

NAPOMENA: Investicijski fondovi Generali Prvi izbor, Generali Europa i Generali Energija su 18.12.2023. pripojeni investicijskom fondu InterCapital Global Equity, kao posljedica pripajanja Društva Generali Investments d.o.o društvu za upravljanje investicijskim fondovima INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.
O scenarijima uspješnosti pripojenih investicijskih fondova Generali Prvi izbor, Generali Europa i Generali Energija tijekom proteklog vremena, možete se informirati na <https://www.generali.hr/fondpolica>, odjeljak Mjesečni scenariji uspješnosti – ARHIVA.

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

1 Fondpolica: InterCapital Global Equity – prosinac 2023.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 16,05 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 €	3.998 €	5.081 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-17,64%	-16,02%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.488 €	11.852 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-8,05%	-5,30%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.732 €	21.640 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,48%	0,74%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.553 €	26.183 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	21.640 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	190 €	321 €

2 Fondpolica: InterCapital Global Equity – siječanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,86 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 €	3.916 €	4.920 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,07%	-16,51%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.501 €	11.895 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-8,01%	-5,26%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.781 €	21.897 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,38%	0,86%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	21.897 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	190 €	317 €

3 Fondpolica: InterCapital Global Equity – veljača 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,31 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.541 €	12.037 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,89%	-5,14%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.941 €	22.748 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,05%	1,21%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	22.748 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	306 €

4 Fondpolica: InterCapital Global Equity – ožujak 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.565 €	12.124 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,82%	-5,06%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.960 €	22.847 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,01%	1,25%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	22.847 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	305 €

5 Fondpolica: InterCapital Global Equity – travanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,23 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 €	3.838 €	4.770 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,49%	-16,98%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.552 €	12.076 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,86%	-5,10%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.965 €	22.876 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,00%	1,26%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	22.876 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	305 €

6 Fondpolica: InterCapital Global Equity – svibanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,23 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.582 €	12.184 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,78%	-5,00%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.965 €	22.876 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-2,00%	1,26%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	22.876 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	305 €

7 Fondpolica: InterCapital Global Equity – lipanj 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.574 €	12.157 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,80%	-5,03%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	8.975 €	22.928 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,98%	1,28%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	22.928 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	304 €

8 Fondpolica: InterCapital Global Equity – srpanj 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,1 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.521 €	11.967 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,95%	-5,20%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.003 €	23.080 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,92%	1,34%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	23.080 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	189 €	302 €

9 Fondpolica: InterCapital Global Equity – kolovoz 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,01 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.544 €	12.050 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,88%	-5,12%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.028 €	23.217 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,87%	1,40%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	23.217 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	188 €	300 €

10 Fondpolica: InterCapital Global Equity – rujan 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 15,01 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 €	3.923 €	4.934 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,47%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.552 €	12.079 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,86%	-5,10%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.029 €	23.222 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,87%	1,40%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	23.222 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	188 €	300 €

11 Fondpolica: InterCapital Global Equity – listopad 2024.

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja Premija osiguranja (riziko premija)		20 godina 1.000 EUR godišnje 14,83 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 €	3.923 €	4.935 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-18,03%	-16,46%
Nepovoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	6.564 €	12.122 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-7,83%	-5,06%
Umjereni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.083 €	23.516 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-1,76%	1,52%
Povoljni	iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 €	9.554 €	26.188 €
	prosječni godišnji prinos	-100,00%	-0,83%	2,50%
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 €	23.516 €
Premija osiguranja tijekom vremena		18 €	188 €	297 €