

## 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 |

# 1 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – prosinac 2023.

| Preporučeno razdoblje držanja<br>Primjer ulaganja<br>Premija osiguranja (prosječna riziko premija) |  | 20 godina<br>1.000 EUR godišnje<br>10,03 EUR godišnje |                                      |                                      |
|--|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Scenariji (otkup osiguranja)   |  | U slučaju izlaska<br>nakon godine dana                | U slučaju izlaska<br>nakon 10 godina | U slučaju izlaska<br>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%                                |
| <b>Iznos uložen tijekom vremena</b>  |  | <b>1.000 €</b>  | <b>10.000 €</b>                      | <b>20.000 €</b>                      |
| <b>Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)</b>  |  |   |                                      |                                      |
| Smrt   | iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova               | 20.000 €  | 20.000 €                             | 44.677 €                             |
| <b>Premija osiguranja tijekom vremena</b>  |  | <b>18 €</b>   | <b>174 €</b>                         | <b>201 €</b>                         |

## 2 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – siječanj 2024.

| Preporučeno razdoblje držanja<br>Primjer ulaganja<br>Premija osiguranja (prosječna riziko premija) |  | 20 godina<br>1.000 EUR godišnje<br>10,05 EUR godišnje |                                      |                                      |
|--|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Scenariji (otkup osiguranja)   |  | U slučaju izlaska<br>nakon godine dana                | U slučaju izlaska<br>nakon 10 godina | U slučaju izlaska<br>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%                                |
| <b>Iznos uložen tijekom vremena</b>  |  | <b>1.000 €</b>  | <b>10.000 €</b>                      | <b>20.000 €</b>                      |
| <b>Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)</b>  |  |   |                                      |                                      |
| Smrt   | iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova               | 20.000 €  | 20.000 €                             | 44.555 €                             |
| <b>Premija osiguranja tijekom vremena</b>  |  | <b>18 €</b>   | <b>174 €</b>                         | <b>201 €</b>                         |

### 3 Fondpolica – InterCapital SEE Equity – veljača 2024.

| Preporučeno razdoblje držanja<br>Primjer ulaganja<br>Premija osiguranja (prosječna riziko premija) |  | 20 godina<br>1.000 EUR godišnje<br>10,06 EUR godišnje |                                      |                                      |
|--|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Scenariji (otkup osiguranja)   |  | U slučaju izlaska<br>nakon godine dana                | U slučaju izlaska<br>nakon 10 godina | U slučaju izlaska<br>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%                                |
| <b>Iznos uloženi tijekom vremena</b>   |  | <b>1.000 €</b>  | <b>10.000 €</b>                      | <b>20.000 €</b>                      |
| <b>Scenarij u slučaju smrti (umjereni scenarij)</b>  |  |   |                                      |                                      |
| Smrt   | iznos koji bi korisnici vašeg osiguranja mogli dobiti nakon odbitka troškova               | 20.000 €  | 20.000 €                             | 44.396 €                             |
| <b>Premija osiguranja tijekom vremena</b>  |  | <b>18 €</b>   | <b>174 €</b>                         | <b>201 €</b>                         |