

# KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

Ovaj dokument upoznaće Vas o ključnim podacima za ulaganje u InterCapital SBI TOP UCITS ETF otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom („Pod-fond“) te u smislu Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („Zakon“) ima značaj predugovorne dokumentacije. Ovaj dokument nije promidžbeni materijal. Društvo za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. („Društvo“) je sukladno Zakonu u obvezi objaviti ove podatke pomoću kojih bi razumjeli vrstu i značaj rizika povezanih s ulaganjem u ovaj Pod-fond. Savjetujemo Vam da ih pročitate kako biste bili u mogućnosti donijeti informiranu Odluku vezano za investiranje u ovaj Pod-fond.

**InterCapital SBI TOP TR UCITS ETF otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom – klasa A, valuta: HRK**

**ISIN: HRICAMFSBI06**

**Pod-fondom upravlja društvo za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, Zagreb**

## Ciljevi i investicijska politika

InterCapital SBI TOP TR UCITS ETF je indeksni dionički otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) koji za investicijski cilj ima repliciranje strukture specijaliziranog indeksa Ljubljanske burze SBITOP TR. Kao usporedna vrijednost (benchmark) za vrednovanje povrata koji ostvaruje Pod-fond koristi se indeks SBITOP TR koji se (trenutno) sastoji od 9 slovenskih dionica iz sastava indeksa SBITOP. Očekivana razlika u prinosu prilikom normalnih tržišnih uvjeta prikazana je u prospektu Pod-fonda. Više informacija o dioničkom indeksu SBITOP TR možete naći na web stranici Ljubljanske Burze ([www.ljse.si](http://www.ljse.si)). Dionice koje su u sastavu indeksa SBITOP TR u pravilu su najlikvidnije (najlakše unovčive) dionice na slovenskom tržištu kapitala. Pod-fond će s minimalno 90% neto imovine biti trajno izložen dioničkom tržištu. Pod-fondom se upravlja pasivnim načinom upravljanja što znači da se imovina Pod-fonda ulaže u dionice koje su u sastavu ili će biti dodane u sastav indeksa SBITOP TR. Iz tog razloga, Pod-fond prati trend pada i rasta cijene indeksa SBITOP TR. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Pod-fond. Prihod od dividendi dodaje se imovini Pod-fonda te povećava prinos u odnosu na prinos indeksa SBITOP. Naknade i operativni troškovi naplaćuju se iz imovine Pod-fonda, što smanjuje prinos u odnosu na prinos indeksa SBITOP TR. Dobit Pod-fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u Pod-fondu. Zahtjev za otkup udjela od društva za upravljanje mogu zatražiti samo ovlašteni sudionici, a ostali ulagatelji samo iznimno i to u slučaju poremećaja na tržištu koji postoji ako burzovna vrijednost Udjela odstupa za 10 (deset) % ili više od njihove vrijednosti na primarnom tržištu. 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. Neto imovina Pod-fonda može pokazivati visoku razinu volatilnosti (promjena cijene udjela) zbog sastava portfelja, što znači da zbog visoke izloženosti dionicama, vrijednost udjela može imati veće fluktuacije (silazna i uzlazna kretanja) u kratkom vremenskom roku. Iz navedenog razloga, Pod-fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji su spremni ulagati na duže vremensko razdoblje uz mogućnost ostvarivanja visokih prinosa zbog izloženosti na tržištu dionica. Preporuka: ovaj Pod-fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do pete godine ulaganja.

## Profil rizičnosti i uspješnosti

← Niži rizik Viši rizik→  
← Tipično niži očekivani prinos Tipično viši očekivani prinos→

1	2	3	4	5	<b>6</b>	7
---	---	---	---	---	----------	---

- Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti se temelji na povijesnim podacima i ne smije biti pouzdan indikator buduće izvedbe Fonda.

- Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i ista se može promijeniti tijekom vremena.

- Najniža kategorija rizičnosti (1) ne znači ulaganje bez rizika.

- InterCapital SBI TOP TR UCITS ETF je sukladno indikatoru svrstan u šestu kategoriju rizičnosti. Takva izvedba Pod-fonda rezultat je ulaganja pretežno u vlasničke vrijednosne papire za koje je karakteristična visoka razina rizičnosti. Sukladno navedenom za Pod-fond je značajan rizik promjene cijene financijskih instrumenata.

Ostale kategorije rizika značajne za Fond koje nisu dovoljno obuhvaćene sintetičkim pokazateljem rizika:

**Kreditni rizik** – rizik gubitka dijela ili cjelokupne vrijednosti imovine Fonda uložene u obveznice i druge oblike sekuritiziranog duga, instrumente tržišta novca ili depozite zbog neispunjenja obveze

izdavatelja ili kreditne institucije da pod-fondu isplati pripadajuću kamatu i/ili glavnice. Nemogućnost izdavatelja ili kreditne institucije da izvrši odgovarajuća plaćanja za posljedicu može imati kašnjenje u isplati pripadajuće kamate i/ili glavnice što može prouzročiti poteškoće u otkupu udjela pod-fonda, a u krajnjem slučaju može dovesti i do gubitka dijela ili cjelokupnog iznosa koji je pod-fond uložio u određenu obveznicu, instrument tržišta novca ili depozit.

**Rizik likvidnosti** - rizik da se imovina Fonda neće moći unovčiti odnosno prodati u dovoljno kratkom roku i po odgovarajućoj cijeni, uz ograničen trošak (po cijeni koja ne odstupa značajno od cijene po kojoj se imovina vrednuje) i u dovoljno kratkom vremenskom roku, što može otežati ili u potpunosti onemogućiti otkup udjela iz pod-fonda.

**Rizik druge ugovorne strane** - rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze (npr. da bankrotira prije konačne namire svih novčanih tokova). Pojavljuje se kod transakcija izvedenicama i transakcija financiranja vrijednosnih papira. Fond pritom može pretrpjeti gubitke prilikom izvršavanja svojih prava iz takvih ugovora.

**Operativni rizik** - rizik gubitka koji nastaje zbog neodgovarajućih ili neuspjelih unutarnjih postupaka ili sustava, zbog ljudskog faktora ili zbog vanjskih događaja, te zbog neusklađenosti poslovanja sa važećim pravnim propisima. Ljudski faktor odnosi se na mogućnost ljudske pogreške nastale tijekom obavljanja poslovnih procesa, primjerice pogrešaka u ugovaranju i/ili namiri transakcija ili pogrešaka u procesu vrednovanja imovine. Prijevare i krađe odnose se na mogućnost namjernog nezakonitog postupanja.

**Rizik financijske poluge** – financijska poluga predstavlja financiranje ulaganja korištenjem sredstava dobivenih pozajmljivanjem. Financijska poluga u pod-fondu može se stvoriti korištenjem financijskih izvedenica, te reinvestiranjem kolateralu povezanih sa tehnikama učinkovitog upravljanja portfeljem. Korištenje financijske poluge može znatno

povećati rizik: višestruko uvećati prinos na ulaganje, odnosno dobit, ali može i umanjiti dobit ili višestruko uvećati gubitak, odnosno dovesti do potpunog gubitka financijskih sredstava.

Detaljan opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici“.

## Troškovi

Troškovi koje plaća ulagatelj koriste se za plaćanje troškova vođenja Pod-fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Pod-fonda te ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
<b>Ulazni troškovi</b>	0%
<b>Izlazni troškovi</b>	0%
Ovo je najviši iznos naknade koja se može obračunati kao ulazna odnosno izlazna naknada	
Troškovi iz Pod-fonda tijekom godine	
<b>Tekući troškovi</b>	0,91%
Troškovi iz Pod-fonda pod određenim posebnim uvjetima	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	0%

Ulazni i izlazni troškovi iskazani su u najvišim iznosima te pojedinačno odgovaraju maksimalnom postotku koji može biti naplaćen od Vašeg novca prije kupnje ili prodaje udjela. Od svoga financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

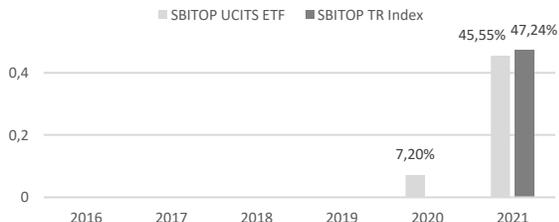
Tekući troškovi uključuju naknadu za upravljanje, skrbničku naknadu te ostale kontinuirane troškove koji se svake godine naplaćuju. Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za razdoblje od 12 mjeseci koje završava na 31.12.2021. Ovaj iznos može varirati od godine do godine.

Transakcijski troškovi su u 2021. godini iznosili 0,06% te se procjenjuje da bi isti mogli iznositi do 0,13% godišnje.

Ukupni iznos svih troškova i naknada koji terete poslovanje Pod-fonda ne smije prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Pod-fonda odnosno troškove iznad navedenog iznosa snosi Društvo.

Detaljnije informacija o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje i o tome kako se one izračunavaju, možete pronaći u Prospektu Krovnog fonda koji je dostupan na web stranici Društva [www.icam.hr](http://www.icam.hr).

## Prikaz povijesnih prinosa



Povijesna izvedba Pod-fonda nije pokazatelj budućih kretanja. Troškovi i naknade uključeni su u izračun povijesnih prinosa. Pod-fond je odobren 8.10. 2020. godine.

Povijesni prinosi pod-fonda i indeksa izračunati su u valuti pod-fonda, HRK. Povijesni prinosi pod-fonda za 2020. godinu prikazani su od prvog dana trgovanja (17.11.2020. do 31.12.2020.).

## Praktične informacije

Depozitar Fonda je OTP banka d.d. sa sjedištem u Splitu, Domovinskog rata 61.

Detaljne informacije o Fondu (informacija o odvojenosti imovine i obveza Fonda, pravo na zamjenu udjela) uz ostale praktične informacije mogu se pronaći u Prospektu, Pravilima, financijskim izvještajima i dr. dokumentima Fonda objavljenim na web stranicama Društva <https://icam.hr/etfs/>, u poslovnim prostorijama Društva i kod svih prodajnih partnera. Navedeni dokumenti dostupni su besplatno na hrvatskom jeziku. Vrijednost udjela objavljuje se svakodnevno na web stranici Društva <https://icam.hr/etfs/>.

Društvo se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda.

Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske što može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.

Pojedinosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupni su na web stranicama Društva <https://icam.hr/resursi/>. Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu dostaviti besplatan primjerak Politike primitaka na hrvatskom jeziku.

Ovaj je Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Prikazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 17. listopada 2022.