

DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga uspedite s drugim proizvodima.

Proizvod: InterCapital SBITOP TR UCITS ETF otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom – Klasa A

ISIN: HRICAMFSBIO6

Izdavatelj: InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Web stranica Izdavatelja: www.icam.hr. Tel. br: 01/4825-868.

Regulator: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je nadležna za nadzor InterCapital Asset Management d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Dokument s ključnim informacijama od 15.02.2024.

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

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: Ovaj proizvod je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) koji je osnovan i kojim Izdavatelj upravlja u okviru Krovnog fonda koji se sastoji od više pod-fondova.

Ciljevi: InterCapital SBITOP 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 sastoji od 5 do 15 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). 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 TR. 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-fond. 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. Replicirajući indeks, pod-fondovi nasljeđuju karakteristike istoga, pa tako i one koje se tiču održivosti. Sastav indeksa, odnosno njegove karakteristike koje uključuju i pristup održivosti, okolišna i socijalna obilježja, određuje administrator indeksa. Preporuka: ovaj Pod-fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do pete godine ulaganja.

Ciljani mali ulagatelj: Pod-fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji žele biti izloženi slovenskom dioničkom tržištu, koji namjeravaju svoja sredstva uložiti na razdoblje duže od 5 (pet) godina te koji su spremni prihvatiti visoko rizično ulaganje.

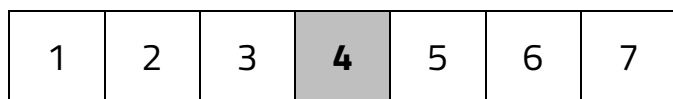
Rok proizvoda (trajanje): Pod-fond osniva se na neodređeno vrijeme, tj. nema ciljani datum dospjeća. Izdavatelj ima pravo jednostrano likvidirati Pod-fond. Pod-fond se može likvidirati u slučajevima propisanim Pravilima Krovnog fonda te primjenjivom nacionalnom i EU regulativom koje uređuje poslovanje društava za upravljanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

Detaljne informacije o Pod-fondu mogu se pronaći u Pravilima, financijskim izvještajima i drugim dokumentima Pod-fonda i Izdavatelja dostupnima na upit, u poslovnim prostorijama Izdavatelja na adresi: Masarykova 1, Zagreb ili objavljenim na web stranicama Izdavatelja gdje je dostupna i najnovija cijena udjela. Navedeni dokumenti dostupni su besplatno na hrvatskom jeziku.

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

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



← Niži rizik Viši rizik →



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 tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 5 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Proizvod se nalazi u kategoriji 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednjoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na budući prinos pod-fonda i prinos Vašeg ulaganja.

Strategija ulaganja pod-fonda obuhvaća i korištenje financijskih izvedenica što potencijalno može uvećati dobitke ili gubitke koje fond ostvari i povećati promjenjivost cijene pod-fonda.

Pod-fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Osim rizika koji su obuhvaćeni zbirnim pokazateljem rizika, i drugi rizici mogu imati utjecaj na rezultate pod-fonda. Detaljan opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici“.

Scenariji uspješnosti

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 Fonda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja:		5 godina	
Primjer ulaganja:		10.000 EUR	
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 5 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	2.599,75	2.673,56
	Prosječni godišnji prinos	-74,00%	-23,19%
Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 01./2022. i 12./2023.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.393,71	10.906,38
	Prosječni godišnji prinos	-16,06%	1,75%
Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 01./2018. i 01./2023.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.165,84	17.650,36
	Prosječni godišnji prinos	11,66%	12,03%
Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 11./2016. i 11./2021.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	15.254,79	22.533,43
	Prosječni godišnji prinos	52,55%	17,64%

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 5 godina prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR. U ovim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

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.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima izdavatelj vrijednosnog papira odnosno druga ugovorna strana nisu u mogućnosti podmiriti obveze prema pod-fondu.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na iznos povrata.

Što se događa ako InterCapital Asset Management nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Isplate uslijed otkupa udjela izvršavaju se iz imovine Pod-fonda te mogućnost izvršenja isplate ovisi isključivo o razini likvidnosti imovine Pod-fonda. Imovina Pod-fonda drži se i vodi odvojeno od imovine InterCapital Asset Managementa i drugih Pod-fondova pod upravljanjem Društva. Imovina Pod-fonda nije dio njegove imovine, likvidacijske ili stečajne mase i ne može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbine od Društva stoga mogućnost izvršenja isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Mogući financijski gubitak nastao ulaganjem u ovaj proizvod nije pokriven niti jednim jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Osoba koja Vas savjetuje o ovom pod-fondu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovisi o iznosu Vašeg ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %).

Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju

- Ulaganje iznosi 10 000 EUR

Ulaganje:	10.000 EUR	
	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (5 godina)
Ukupni troškovi	81,04 EUR	726,91 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	0,80%	0,80%

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 12,84% prije troškova i 12,03% nakon troškova.

Raščlamba troškova		
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku*		U slučaju izlaska nakon <i>jedne godine</i>
Ulazni troškovi	Ne naplaćuje se ulazna naknada za ovaj pod-fond	0 EUR
Izlazni troškovi	Ne naplaćuje se izlazna naknada za ovaj pod-fond.	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,76% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Uključuje naknadu za upravljanje koja iznosi maksimalno 0,60% godišnje, naknadu depozitaru koja iznosi 0,09% godišnje te ostale troškove poslovanja pod-fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	76 EUR
Transakcijski troškovi	0,05% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za pod-fond. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	5 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost (i udjele u dobiti)	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-fond.	0 EUR

*Ovaj Pod-fond je ETF, što znači da ulagatelji koji nisu Ovlašteni sudionici moraju u načelu kupovati ili prodavati udjele Pod-fonda na Sekundarnom tržištu. Kod kupoprodaje Udjela putem Sekundarnog tržišta (kao kupac ili prodavatelj) bit ćete u obvezi platiti posredniku, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji koji za Vaš račun pružaju investicijsku uslugu izvršavanja naloga, naknadu za posredovanje (brokersku naknadu).

Koliko dugo bih trebao držati proizvod i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja odabire se na temelju strategije i investicijskih ciljeva Pod-fonda. Preporučeno minimalno razdoblje držanja je pet godina. Otkup udjela u Pod-fondu moguć je i prije isteka tog razdoblja no ne preporuča se obzirom da u tom slučaju postoji mogućnost da Pod-fond ne ostvari svoj investicijski cilj, a iznos koji dobijete natrag može biti niži od očekivanog.

Zahtjev za otkup udjela možete podnijeti svaki radni dan, na način kako je definirano Prospektom i pravilima Pod-fonda. U ovom Pod-fondu, izlazna naknada se ne naplaćuje. Informacije o izlaznoj naknadi te ostalim troškovima proizvoda prikazane su u odjeljku „*Koji su troškovi?*“.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe mogu biti upućene od strane postojećih ili bivših (neaktivnih) klijenata Izdavatelja i/ili njihovih predstavnika. Pritužba bi trebala biti sastavljena na hrvatskom jeziku i dostavljena Društvu putem obrasca za pritužbe i potpisana od strane podnositelja pritužbe. Neovisno o prethodno navedenom, Društvo će odgovoriti na pritužbu i u slučaju da nisu ispunjene sve prethodno navedene pretpostavke.

Pritužbe se zaprimaju u pisanom obliku na sljedeće adrese:

- INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, 10 000 Zagreb (na pažnju nositelja compliance funkcije)

- ili na e-mail adresu: icamcompliance@intercapital.hr.

Pritužbe se mogu podnijeti i putem obrasca koji je dostupan na internetskim stranicama društva i to na sljedećoj poveznici: <https://icam.hr/kontakt/> u kojem slučaju se pritužba ne potpisuje.

Druge relevantne informacije

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. Pojednosti 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. Informacije o povijesnim prinosima za zadnje 4 godine te objave mjesečnih scenarija uspješnosti dostupne su na web stranici Društva <https://icam.hr/resursi/>.