

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 usporedite s drugim proizvodima.

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

ISIN: HRICAMFSBI06

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 finansijskih usluga je nadležna za nadzor InterCapital Asset Management d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.

Dokument s ključnim informacijama od 01.01.2023.

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-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 finansijske izvedenice, terminske i opcionske ugovore u svrhu zaštite od rizika ili ostvarivanja investicijskih ciljeva. Korištenjem navedenih ugovora i ulaganjem u finansijske izvedenice generira se učinak finansijske poluge. Takvim načinom ulaganja otvara se mogućnost ostvarivanja većih priloga, 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 priloga zbog izloženosti na tržištu dionica. Replicirajući indeks, pod-fondovi nasleđuju karakteristike istoga, pa tako i one koje se tiču održivosti. Sastav indeksa, odnosno njegove karakteristike koje uključuju i pristup održivosti, okoliša i socijalna obilježja, određuje administrator indeksa. Preporuka: ovaj Pod-fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do pete godine ulaganja.

Ciljni 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 prihvati visoko rizično ulaganje.

Rok proizvoda (trajanje): Pod-fond osniva se na neodređeno vrijeme, tj. nema ciljani datum dospijeća. 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, finansijskim izvještajima i drugim dokumentima Pod-fonda i Izdavatelja dostupnim 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

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika pod-fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog nemogućnosti izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema pod-fondu.

Niži rizik

Viši rizik

Obično niži prinos

Obično viši prinos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-fonda biti na srednje niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema fondu vjerojatno neće utjecati na budući prinos fonda.

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

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

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 cijelokupno ulaganje.	
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	4.120,73	4.271,14
	Prosječni godišnji prinos	-58,79%	-15,65%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.393,71	12.100,31
	Prosječni godišnji prinos	-16,06%	3,89%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.302,00	16.721,43
	Prosječni godišnji prinos	13,02%	10,83%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	15.361,32	22.676,17
	Prosječni godišnji prinos	53,61%	17,79%

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 ovrehe radi namirenja tražbine od Društva stoga mogućnost izvršenja isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Mogući finansijski 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 oglednog 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 primjenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerrenom 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	96,34	739,55
Godišnji učinak troškova (*)	0,96%	0,96%

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izadete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 11,79% prije troškova i 10,83% nakon troškova.

U ovoj tablici prikazan je godišnji učinak na prinos za ulaganje u trajanju preporučenog razdoblja držanja			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izdavanju udjela u fondu.	Nije primjenjivo
	Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri otkupu udjela u fondu. Za izlazne troškove u sljedećem se stupcu navodi "nije primjenjivo" jer se ne primjenjuju u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	Nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	Riječ je o godišnjoj procjeni troškova koji nastaju kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisiće o količini kupnje i prodaje.	0,05%
	Ostali kontinuirani troškovi	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u 2021. godini.	0,91%
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	Nije primjenjivo
	Udjeli u dobiti	Ne primjenjuje se udjel u dobiti za ovaj proizvod.	Nije primjenjivo

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

Preporučeno minimalno razdoblje držanja je pet godina, međutim otkup udjela u Pod-fondu je moguć i prije isteka tog razdoblja. Preporučeno razdoblje držanja odabранo je na temelju strategije fonda.

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 pritužbu 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.

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. 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. Informacije o povijesnim prinosima za zadnje dvije godine dostupne su na web stranici Društva <https://icam.hr/resursi/>.