

KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

InterCapital Bond, otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – Klasa B.

ISIN: HRICAMUIBNB2

Fondom upravlja društvo za upravljanje InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb („Društvo“)

Ciljevi i investicijska politika

InterCapital Bond je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS, Fond) koji za investicijski cilj ima stručno plasirati prikupljena novčana sredstva, osiguravajući pritom neophodnu likvidnost Fonda, uz što veću profitabilnost ulaganja i uz preuzimanje primjerenog rizika. Društvo će strukturirati portfelj imovine tako da Fond teži najboljem omjeru prinosa i rizika mjenjenog kolebljivošću (volatilnošću) dnevne vrijednosti udjela u klasi obvezničkih fondova u Republici Hrvatskoj, ulažući pritom pretežito u instrumente s fiksnim prinosom; obveznice, instrumente tržišta novca i ostale kamatonosne instrumente koje su izdale pravne osobe, vlade ili drugi subjekti, pri čemu se ne primjenjuju ograničenja vezana za rejting. Fondu je osim toga dozvoljeno ulaganje u valute i instrumente vezane uz tečaj valuta, druge investicijske fondove, financijske izvedenice te ostalu imovinu predviđenu Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima i Prospektom Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital („Prospekt Fonda“), a sve u skladu s propisanim ograničenjima. Dozvoljeno je ulaganje u različite industrijske, zemljopisne ili neke druge klase imovine, pri čemu se primjenjuju ograničenja ulaganja s obzirom na geografsku alokaciju kako je navedeno u Prospektu Fonda, sa ciljem ograničenja rizika ulaganja povezanih sa određenim geografskim područjima. Korištenjem repo 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.

Fondom se upravlja aktivno (bez korištenja neke referentne veličine ili indeksa), odnosno Društvo ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija sve dok su iste u skladu sa Zakonom, Prospektom i pripadajućim pravilnicima. Fond nije usmjeren na pojedini industrijski ili geografski sektor. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond. Prihod od kamata dodaje se imovini Fonda. Dobit Fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u Fondu. Zahtjev za prodaju udjela možete podnijeti svaki radni dan. Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do dvije godine.

Profil rizičnosti i uspješnosti

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

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

- Indikator se temelji na povijesnim podacima i ne mora 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 predstavlja ulaganje bez rizika.

- Fond se nalazi u navedenoj kategoriji (3) zbog ulaganja u klase imovine niže do umjerene rizičnosti.

Pojedini rizici koji nisu dovoljno obuhvaćeni indikatorom 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 (repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira, ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji). 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.

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

Troškovi

Troškovi koji se plaćaju na teret Fonda i ulagatelja predstavljaju troškove vođenja i poslovanja Fonda, uključivo i troškove promidžbe i distribucije Fonda. Ovi troškovi umanjuju potencijalni prinos Vašeg ulaganja.

| | |
|---|-------|
| Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja | |
| Ulazni troškovi | 1,00% |
| Izlazni troškovi | 0,00% |
| Ovo je najviši iznos naknade koja se može obračunati kao ulazna odnosno izlazna naknada | |
| Troškovi iz fonda tijekom godine | |
| Tekući troškovi | 1,66% |
| Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima | |
| Provizije vezane za poslovanje | 0,00% |

Ulazni i izlazni troškovi pojedinačno odgovaraju maksimalnom postotku koji može biti naplaćen od vašeg novca prije kupnje ili prodaje udjela.

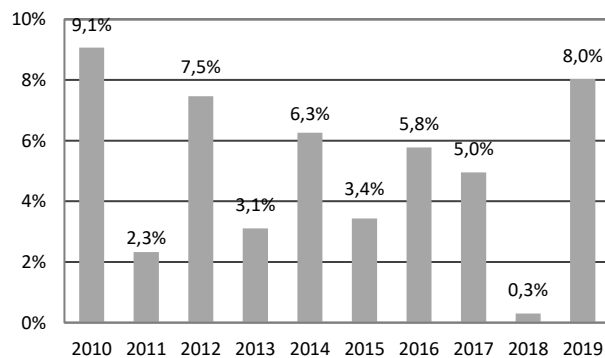
Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za razdoblje od 12 mjeseci koje završava na 31.12.2019. Ovaj iznos može varirati od godine do godine.

Od svoga financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Ukupni iznos svih troškova i naknada koji terete poslovanje Fonda ne smije prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine 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 Fonda koji je dostupan na web stranici Društva www.icam.hr.

Prikaz povijesnih prinosa



Povijesna izvedba Fonda nije pokazatelj budućih kretanja.

Fond je s radom počeo 2004. godine (klasa B 2014. godine).

Povijesni prinosi izračunati su u valuti Fonda, EUR. Prinosi su prikazani u postotnom iznosu na kraju svake godine prikazane na grafu, nakon odbijanja svih tekućih troškova fonda.

Povijesni prinosi do 2015. izračunati su u valuti Fonda, HRK. 29. veljače 2016. godine izvršena je konverzija udjela iz HRK u EUR po srednjem tečaju HNB važećem na dan konverzije.

Iskazani prinosi do 2015. godine su povijesni prinosi Klase A Fonda.

Praktične informacije

Depozitar Fonda je Addiko bank d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Slavenska avenija 6.

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 www.icam.hr, 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 www.icam.hr.

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 www.icam.hr. Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu dostaviti besplatan primjerak Politike primitaka.

Društvo i Fond odobreni su za rad u Republici Hrvatskoj i u svom poslovanju regulirani su od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Prikazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 20. srpnja 2020.