

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 Dollar Bond otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – Klasa B

ISIN: HRICAMUUSDB2

Fondom upravlja društvo za upravljanje InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Ciljevi i investicijska politika

Prilikom ulaganja imovine Fonda, osnovni dugoročni cilj je 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 mjereno kolebljivošću (volatilnošću) dnevne vrijednosti udjela u klasi obvezničkih fondova u Republici Hrvatskoj, ulažući pritom pretežito u instrumente s fiksnim prinosom; dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i ostale kamatonosne instrumente koje su izdale pravne osobe, vlade ili drugi subjekti (jedinice lokalne samouprave i drugi entiteti), 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 i Prospektom, 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, sa ciljem ograničenja rizika ulaganja povezanih sa određenim geografskim područjima. Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s posebnim ulaganjima koje je potrebno realizirati te pri tome ne podrazumijeva pozivanje na konkretno mjerilo. 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. Dobit Fonda se reinvestira u skladu s odlukama Društva, te je kao takva sadržana u vrijednosti Fonda. Ulagatelji mogu realizirati dobit prodajom i isplatom udjela u Fondu. Ulagatelj može zatražiti otkup udjela u Fondu predajom zahtjeva za otkup udjela Društvu svaki radni dan u Republici Hrvatskoj. Ukoliko Društvo usvoji zahtjev za otkup udjela, obvezuje se isplatiti Ulagatelja koji je zatražio otkup udjela u roku od tri radnih dana od primitka zahtjeva za otkup udjela po otkupnoj cijeni važećoj na dan primitka zahtjeva za otkup udjela.

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	<u>2</u>	3	4	5	6	7
---	----------	---	---	---	---	---

- Indikator se temelji na povijesnim podacima i ne mora biti pouzdan indikator buduće izvedbe fonda.

- S obzirom na nedostatak povijesnih podataka indikator je procijenjen korištenjem reprezentativnog portfelja, sumarno, za sve klase udjela.

- Trenutna kategorija rizičnosti ne predstavlja ciljanu rizičnost pod-Fonda i podložna je promjenama.

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

Fond je sukladno indikatoru svrstan u drugu kategoriju rizičnosti. Takva izvedba Fonda rezultat je ulaganja pretežno u dužničke vrijednosne papire i ostale kamatonosne instrumente koji su po svojoj prirodi karakterizirani nižim do srednjim razinama volatilnosti. Sukladno tome Fond je izložen riziku kamatnih stopa.

Kreditni rizik - Vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira podložni su utjecaju kreditne kvalitete izdavatelja. Pad kreditne kvalitete, u doslovnom smislu ili u smislu percepcije javnosti, može utjecati na pad vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira. U širem smislu, kreditni rizik predstavlja rizik neispunjavanja obveza sa strane izdavatelja vrijednosnog papira u trenutku dospijeca istih.

Rizik likvidnosti – rizik nemogućnosti prodaje financijske imovine (zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta) po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine.

Operativni rizik – rizik gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih neadekvatnim internim procesima, osobama ili vanjskim događajima, uključujući i rizik izmjene pravnog okvira.

Rizik financijske poluge - Kada Fond ulaže u izvedene vrijednosne papire i sukladno tome generira efekt financijske poluge uz relativno mala ulaganja mogući su neproporcionalno veliki dobitci, ali i gubitci. U tom slučaju moguće su veće oscilacije u neto vrijednosti imovine Fonda koje nisu nužno nužno indicirane kategorijom rizika u koju je Fond svrstan.

Troškovi

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

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	1 %
Izlazni troškovi	3 %
Troškovi zamjene udjela	3 %
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	1,75%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	0 %

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

Ulazni i izlazni troškovi kao i troškovi zamjene udjela iskazani su u najvišim iznosima. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manji iznos od iskazanoga. Detaljne informacije o ulaznim i izlaznim troškovima možete saznati od svog financijskog savjetnika ili distributera.

Izračun tekućih troškova temelji se na simulaciji zbog nedostatka povijesnih podataka i može varirati od godine do godine.

Tekući troškovi među ostalim uključuju naknadu Društvu za upravljanje i naknadu depozitaru dok transakcijski troškovi nisu uključeni u izračun. S obzirom da nema povijesnih podataka prikazani broj je procjena Društva.

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.

Prikaz povijesnih prinosa

Nema dovoljno podataka da bi se osigurala korisna naznaka o povijesnom prinosu.

Praktične informacije

Depozitar Fonda je Addiko bank d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Slavonska 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.

Pojedinosti 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 18. kolovoza 2017.