

# 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 Balanced otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – Klasa A**

**ISIN: HRHAAIUHIBAO**

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

## Ciljevi i investicijska politika

InterCapital Balanced je pod-fond krovnog fonda InterCapital krovnog otvorenog fonda s javnom ponudom.

InterCapital Balanced je mješoviti fond koji za investicijski cilj ima umjereni rast glavnice ostvarivanjem kapitalne dobiti ali i redovitih prihoda od instrumenata u koje ulaže. Alokacijom imovine fonda i odabirom pojedinih izdanja se upravlja aktivno te se temelji u prvom redu na fundamentalnim kriterijima.

Fond je denominiran u valuti EUR.

Fond investira svoju imovinu u različite klase imovine, a udio pojedine imovine ne smije prelaziti 60% neto imovine Fonda.

Najviše 60% imovine Fond ulaže u obveznice i obvezničke fondove.

Najviše 60% imovine Fond ulaže u dionice hrvatskih, regionalnih, europskih i svjetskih tvrtki, te u dioničke fondove.

Do 40% imovine Fond ulaže u depozite ovlaštenih banaka RH, EU CEFTA-e i OECD-a.

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju srednjoročni vremenski horizont ulaganja i spremni su prihvatiti veći rizik povezan s ulaganjima u dionička tržišta i obveznička tržišta, te u skladu s tim očekuju odgovarajuće prinose.

Preporuka: Fond možda nije prikladan za kratkoročna ulaganja. Preporuča se ulaganja od 3 godine i više.

Udjelima Fonda trguje se svakodnevno, stoga ulagatelj ima mogućnost da na zahtjev otkupi udjele svakog radnog dana.

Prihod od dividendi dionica u portfelju Fonda, uključen je u vrijednost udjela.

## Profil rizičnosti i uspješnosti

← Niži rizik						Viši rizik→
← Tipično niži očekivani prinos						Tipično viši očekivani prinos→
1	2	3	<u>4</u>	5	6	7

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

-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 četvrtu kategoriju rizičnosti. Fond je ocijenjen kategorijom 4 zbog prirode svojih ulaganja koja obuhvaćaju rizike navedene u nastavku. Ti čimbenici mogu utjecati na vrijednost ulaganja Fonda ili izlagati Fond gubicima.

Na vrijednost udjela utječu promjene cijena i kamatnih stopa financijskih instrumenata u portfelju, ovisno o dnevnom kretanju burze. Ostali utjecajni faktori uključuju političke i gospodarske vijesti, zarade i značajne događaje unutar tvrtki.

Pojedini rizici koji nisu dovoljno obuhvaćeni indikatorom rizika:

**Kreditni rizik** – mogućnost da izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira prilikom dospelja neće djelomično ili u cijelosti ispuniti svoje obveze u skladu s ugovorenim uvjetima. Štetno djelovanje tog rizika je neostvarivanje planiranog prihoda ili/i gubitak glavnice.

**Rizik likvidnosti** - ova vrsta rizika odnosi se na slučaj kada određeni financijski instrument nije moguće prodati bez značajnog ustupka u cijeni zbog potencijalne nemogućnosti tržišta da efikasno procesira željenu količinu u zadanom vremenu. Fond ulaže u financijske instrumente koji su po svojoj prirodi likvidni, ali u određenim okolnostima mogu imati relativno nisku likvidnost.

**Valutni rizik** - imovina Fonda može biti uložena u vrijednosne papire denominirane u različitim valutama, čime se taj dio imovine izlaže riziku promjene tečaja pojedine valute u odnosu na obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu.

**Operativni rizik** - rizik od nastanka gubitaka uzrokovanih propustom u sustavima i procesima Društva ili vanjskim događajima. Gubici mogu nastati zbog kvarova računala, ljudske pogreške, ali i zbog događaja u potpunosti izvan kontrole Društva pojedine valute u odnosu na obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fondu.

## 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	
<b>Ulazni troškovi</b>	1,00 %
<b>Izlazni troškovi</b>	1,00 %
<b>Troškovi zamjene udjela</b>	0,00 %
Troškovi iz fonda tijekom godine	
<b>Tekući troškovi</b>	1,93%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	0 %

Ulazni i izlazni troškovi pojedinačno odgovaraju maksimalnom postotku koji može biti naplaćen od vašeg novca prije kupnje ili prodaje udjela. U slučaju držanja udjela više od dvije godine izlaznih troškova nema.

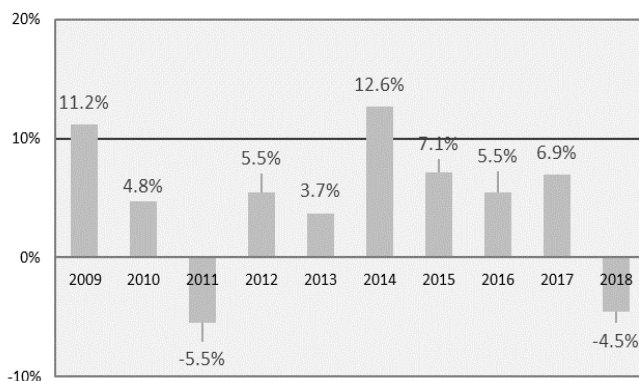
Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za razdoblje od 12 mjeseci koje završava na 31.12.2018. Ovaj iznos može varirati od godine do godine. Iz iznosa su isključeni troškovi trgovanja financijskim instrumentima i troškovi revizora.

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](http://www.icam.hr)

## Prikaz povijesnih prinosa



Povijesna izvedba Fonda nije pokazatelj budućih kretanja

Troškovi i naknade uključeni su u izračun povijesnih prinosa

Povijesni prinosi imaju ograničenu vrijednost kao pokazatelj budućeg rezultata.

Graf prikazuje godišnje prinose fonda u valuti HRK. Prinosi su prikazani u postotnom iznosu na kraju svake godine prikazane na grafu, nakon odbijanja svih tekućih troškova fonda.

Fond je osnovan 2002. godine.

## 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](http://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](http://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](http://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 15. veljače 2019.