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 Global Equity otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – Klasa B

ISIN: HRICAMUGLEB4

Fondom upravlja društvo za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Ciljevi i investicijska politika

InterCapital Global Equity je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS, Fond) koji za investicijski cilj ima rast glavnice prvenstveno ostvarivanjem kapitalne dobiti te je time podložan višim razinama rizika. Pod-fond ulaže najmanje 70% imovine u dionice međunarodnih i domaćih izdavatelja. Alokacijom imovine pod-fonda i odabirom pojedinih izdanja se upravlja aktivno, što znači da se pri donošenju investicijskih odluka ne replicira financijski indeks. Investicijske odluke se tako temelje u prvom redu na fundamentalnim osobinama pojedinih izdavatelja financijskih instrumenta, tj. na postignutoj i očekivanoj uspješnosti njihova poslovanja mjereno kroz profitabilnosti, zaduženosti i očekivani rast te druge pokazatelje koji se koriste pri analizi potencijalnih investicijskih prilika.
Društvo ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija 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 u roku kraćem od pet godina.

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 (5) zbog ulaganja u klase imovine više 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 glavnicu. 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“.

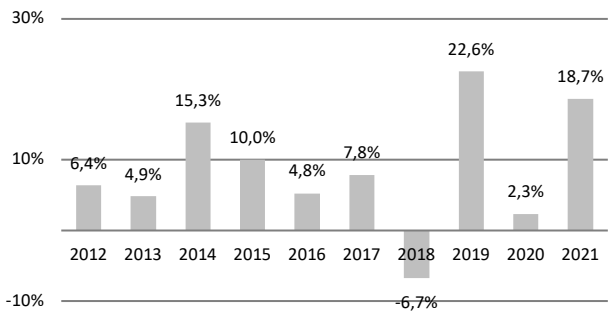
Troškovi

Troškovi 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	1,00 %
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	3,29%
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 31.12.2021. 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 2002. godine (klasa B od 2018. 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.

Iskazani prinosi do 2018. godine su povijesni prinosi Klase A Fonda.

Praktične informacije

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

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 21. veljače 2022.