

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 uspedite s drugim proizvodima.

Proizvod: InterCapital Euro Money Market UCITS ETF otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom

ISIN: HRICAMFEUMM1

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

Dokument s ključnim informacijama od 14.02.2025.

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 Euro Money Market UCITS ETF je standardni novčani fond s promjenjivim NAV-om koji za investicijski cilj ima porast vrijednosti udjela u kratkom roku, veći od kratkoročnih stopa na tržištu novca, s visokom likvidnošću i niskom volatilnosti imovine, koji će se nastojati ostvariti ulaganjem u instrumente tržišta novca, primarno u trezorske zapise izdavatelja iz Republike Hrvatske, ostalih država članica Europske unije, OECD-a i CEFTA-e, depozite kod kreditnih institucija te obrnute repo transakcije. Pod-fond može do 100% imovine Pod-fonda ulagati u instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Francuska, za što je pod-fond dobio odobrenje Agencije sukladno članku 17. stavku 7. Uredbe (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima.

Pod-fondom se aktivno upravlja, a investicijski pristup podrazumijeva usporedbu s referentnom vrijednosti (indeksom). Pri donošenju investicijskih odluka ne replicira se financijski indeks, a Društvo ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija sve dok su iste u skladu sa Zakonom, Prospektom i pripadajućim pravilnicima. Investicijske odluke se 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.

Referentna vrijednost fonda je €STR indeks (engl: Compounded euro short-term rate index (1 Oct 2019 = 100, Daily – businessweek). €STR je definirana kao kratkoročna stopa u eurima koja odražava neosigurane prekončne troškove zaduživanja u eurima za banke u eurozoni. Referentna vrijednost se upotrebljava za usporedbu

performansi fonda. Cilj fonda je ostvariti viši prinos od prinosa referentnog indeksa u periodu preporučenog perioda ulaganja.

Dobit Pod-fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli Pod-fonda. Zahtjev za otkup udjela od društva za upravljanje mogu zatražiti samo ovlaštene 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. Pod-fond može ulagati u financijske izvedenice, terminske i opcijske ugovore isključivo u svrhu zaštite od rizika. Korištenjem navedenih ugovora i ulaganjem u financijske izvedenice generira se učinak financijske poluge.

Ciljani mali ulagatelj: Pod-fond je prije svega namijenjen ulagateljima s horizontom ulaganja duljim od 1 mjeseca, koji su spremni na kombinaciju rizika i prinosa koje donose ulaganja na novčanom tržištu.

Rok proizvoda (trajanje): Pod-fond osniva se na neodređeno vrijeme, tj. nema ciljani datum dospelja. 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, financijskim izvještajima i drugim dokumentima Pod-fonda i Izdavatelja dostupnima 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 zauzvat?

Pokazatelj rizika

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

← Niži rizik → Viši rizik



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 1 mjesec. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Proizvod se nalazi u kategoriji 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. Ovim se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na vrlo niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na budući prinos pod-fonda i prinos Vašeg ulaganja.

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

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

Osim rizika koji su obuhvaćeni zbirnim pokazateljem rizika, i drugi rizici mogu imati utjecaj na rezultate pod-fonda. 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 pod-fonda odnosno referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

| Preporučeno razdoblje držanja: | | 1 mjesec | |
|---|--|-----------------------------------|--|
| Ulaganje: | | 10.000 EUR | |
| Scenariji | | U slučaju izlaska nakon 1 mjeseca | |
| Minimalni | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje. | | |
| Scenarij u uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.990 EUR | |
| | Prosječni godišnji prinos | -1,2% | |
| Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 11./2021. i 12./2021.</i> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.992 EUR | |
| | Prosječni godišnji prinos | -1,0% | |
| Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 01./2020. i 02./2020.</i> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.997 EUR | |
| | Prosječni godišnji prinos | -0,4% | |
| Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 10./2023. i 11./2023.</i> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 10.033 EUR | |
| | Prosječni godišnji prinos | 4,0% | |

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih mjesec dana 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 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 ovrhe radi namirenja tražbine od Društva stoga mogućnost izvršenja isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Mogući financijski 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 ovise 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 primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju

- Ulaganje iznosi 10 000 EUR

| Ulaganje: | 10 000 EUR |
|---------------------|---|
| | U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (1 mjesec) |
| Ukupni troškovi | 3 EUR |
| Učinak troškova (*) | 0,0% |

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 0,0% prije troškova i -0,0% nakon troškova. Ovo je primjer učinka troškova u razdoblju držanja kraćem od godine dana. Taj se postotak ne može izravno usporediti s iznosom učinka troškova navedenim za druge PRIIP-ove.

| Raščlamba troškova | | |
|---|---|---|
| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku* | | U slučaju izlaska nakon <i>jednog mjeseca</i> |
| Ulazni troškovi | Ne naplaćuje se ulazna naknada za ovaj pod-fond | 0 EUR |
| Izlazni troškovi | Ne naplaćuje se izlazna naknada za ovaj pod-fond. | 0 EUR |
| Kontinuirani troškovi (nastali svake godine) | | |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja | 0,30% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Uključuje naknadu za upravljanje koja iznosi maksimalno 0,15% godišnje, naknadu depozitaru koja iznosi 0,11% godišnje te ostale troškove poslovanja pod-fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. | 2 EUR |
| Transakcijski troškovi | 0,10% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za pod-fond. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje. | 1 EUR |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima | | |
| Naknade za uspješnost (i udjele u dobiti) | Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-fond. | 0 EUR |

*Ovaj Pod-fond je ETF, što znači da ulagatelji koji nisu Ovlašteni sudionici moraju u načelu kupovati ili prodavati udjele Pod-fonda na Sekundarnom tržištu. Kod kupoprodaje Udjela putem Sekundarnog tržišta (kao kupac ili prodavatelj) bit ćete u obvezi platiti posredniku, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji koji za Vaš račun pružaju investicijsku uslugu izvršavanja naloga, naknadu za posredovanje (brokersku naknadu).

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

Preporučeno razdoblje držanja odabire se na temelju strategije i investicijskih ciljeva Pod-fonda. Preporučeno minimalno razdoblje držanja je jedan mjesec. Otkup udjela u Pod-fondu moguć je i prije isteka tog razdoblja no ne preporuča se obzirom da u tom slučaju postoji mogućnost da Pod-fond ne ostvari svoj investicijski cilj, a iznos koji dobijete natrag može biti niži od očekivanog.

U ovom Pod-fondu, izlazna naknada se ne naplaćuje. Informacije o izlaznoj naknadi te ostalim troškovima proizvoda prikazane su u odjeljku „*Koji su troškovi?*“. Društvo, kao izdavatelj Udjela Pod-fonda, uvrštava iste na Sekundarno tržište. Za razliku od udjela u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom koji nije uvršten na Sekundarno tržište, kod kojeg postoji zakonska obveza Društva na otkup, od koje Društvo može samo iznimno odstupiti, kod prodaje Udjela na Sekundarnom tržištu ili izvan Sekundarnog tržišta ali uz posredovanje članova sudionika Sustava poravnjanja i namire, ne postoji obveza na sklapanje takvog ugovora. Stoga, postoji mogućnost da ugovor ne bude sklopljen te da, kao prodavatelj, ne uspijete otuđiti Udjele. Navedeno vrijedi u cijelosti i za slučaj da namjeravate raspolagati Udjelima izvan Sekundarnog tržišta (prijenos, kupoprodaja i sl.).

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 pritužbe 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.

Pritužbe se mogu podnijeti i putem obrasca koji je dostupan na internetskim stranicama društva i to na sljedećoj poveznici: <https://icam.hr/kontakt/> u kojem slučaju se pritužba ne potpisuje.

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. Pojednostiti 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. Nema dovoljno podataka da bi se malim ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima. Objave mjesečnih scenarija uspješnosti dostupne su na web stranici Društva <https://icam.hr/resursi/>.