

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 u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

| Preporučeno razdoblje držanja: | | 5 godina | |
|---|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Primjer ulaganja: | | 10.000 EUR | |
| Scenariji | | U slučaju izlaska nakon 1 godine | U slučaju izlaska nakon 5 godina |
| 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 | 2.174 EUR | 2.531 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -78,3% | -24,0% |
| Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 12./2021. i 12./2023.</i> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 8.593 EUR | 9.596 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | -14,1% | -0,8% |
| Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 01./2016. i 01./2021.</i> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 10.573 EUR | 13.687 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 5,7% | 6,5% |
| Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 10./2016. i 10./2021.</i> | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 12.807 EUR | 15.319 EUR |
| | Prosječni godišnji prinos | 28,1% | 8,9% |

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 5 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR. U ovim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih uporediti 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 isključivo 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 ogleđnog 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 godine dana | U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (5 godina) |
| Ukupni troškovi | 451 EUR | 2.684 EUR |
| Godišnji učinak troškova (*) | 4,3% | 3,5% |

(*) 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 10,0% prije troškova i 6,5% nakon troškova.

| Raščlamba troškova | | |
|---|---|---|
| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku | | U slučaju izlaska nakon <i>jedne godine</i> |
| Ulazni troškovi | Ulazna naknada iznosi 1,00% i naplaćuje se pri izdavanju udjela u pod-fondu. | 101 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 | 3,32% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Uključuje naknadu za upravljanje koja iznosi maksimalno 3,00% godišnje, naknadu depozitaru koja iznosi 0,25% godišnje te ostale troškove poslovanja pod-fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. | 341 EUR |
| Transakcijski troškovi | 0,02% 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. | 2 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 |

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 pet godina. 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.

Zahtjev za otkup udjela možete podnijeti svaki radni dan, na način kako je definirano Prospektom i pravilima Pod-fonda. U ovoj klasi udjela Pod-fonda, izlazna naknada se ne naplaćuje. Informacije o izlaznoj naknadi te ostalim troškovima proizvoda prikazane su u odjeljku „Koji su troškovi?“.

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. Informacije o povijesnim prinosima za zadnjih 6 godina te objave mjesečnih scenarija uspješnosti dostupne su na web stranici Društva <https://icam.hr/resursi/>.