

KLJUČNE INFORMACIJE ZA ULAGATELJE

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 Balanced otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – klasa A

ISIN: HRICAMUIDBAS

Fondom upravlja društvo za upravljanje InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb („Društvo“)

Ciljevi i investicijska politika

InterCapital Dollar Balanced je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS, Fond) koji za investicijski cilj ima umjereni rast glavnice ostvarivanjem kapitalne dobiti ulaganjem u dionice, ali i od redovitih prihoda od financijskih instrumenata s fiksnim prinosom u koje ulaže. Fond svoju imovinu ulaže u različite vrste imovine od kojih su glavne vrste dionice i financijski instrumenti s fiksnim prinosom, a udio svake pojedine vrste imovine ne smije prelaziti 70% neto imovine pod-fonda pri čemu će najmanje 30% biti uloženo u dionice. Fondu je dozvoljeno ulaganje iznad 35% neto imovine pod-fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske, Savezna Republika Njemačka, Francuska Republika, Kraljevina Nizozemska. 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 instrumenata, 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.

Fond može ulagati u financijske izvedenice, terminske i opcijske ugovore u svrhu zaštite od rizika ili ostvarivanja investicijskih ciljeva. Korištenjem navedenih 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 volatilitnost Fonda. Pod-fond će promicati određena okolišna i socijalna obilježja. Okolišna obilježja pritom uključuju emisiju ugljika i politiku njenog smanjenja, učinkovito upravljanje resursima itd. Socijalna obilježja uključuju brigu o ljudskim pravima, raznolikost prilikom zapošljavanja, sigurnost na poslu itd.

Fondom se upravlja aktivno (bez korištenja neke referentne veličine ili indeksa), odnosno Društvo ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija sve dok su iste 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 unutar četiri godine.

Profil rizičnosti i uspješnosti

← Niži rizik
← Tipično niži očekivani prinos

Viši rizik→
Tipično viši očekivani prinos→

1	2	3	<u>4</u>	5	6	7
---	---	---	----------	---	---	---

- Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti se temelji na povijesnim podacima i ne smije 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 znači ulaganje bez rizika.

- Fond se nalazi u navedenoj kategoriji (4) zbog kombinacije ulaganja u klase imovine niže rizičnosti i klase imovine više rizičnosti.

Ostale kategorije rizika značajne za Fond koje nisu dovoljno obuhvaćene sintetičkim pokazateljem 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 glavnice. 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.

Rizik financijske poluge – financijska poluga predstavlja financiranje ulaganja korištenjem sredstava dobivenih pozajmljivanjem. Financijska poluga u pod-fondu može se stvoriti korištenjem financijskih izvedenica,

te reinvestiranjem kolaterala povezanih sa tehnikama učinkovitog upravljanja portfeljem. Korištenje financijske poluge može znatno povećati rizik: višestruko uvećati prinos na ulaganje, odnosno dobit, ali može i umanjiti dobit ili višestruko uvećati gubitak, odnosno dovesti do potpunog gubitka financijskih sredstava.

Detaljan opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici“.

Troškovi

Troškovi koji se plaćaju na teret Fonda i ulagatelja predstavljaju troškove vođenja i poslovanja Fonda, uključivo i troškove promidžbe i distribucije Fonda. Ovi troškovi umanjuju potencijalni prinos Vašeg ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	1,00%
Izlazni troškovi	1,00%
Ovo je najviši iznos naknade koja se može obračunati kao ulazna odnosno izlazna naknada	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	1,99%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	0,00%

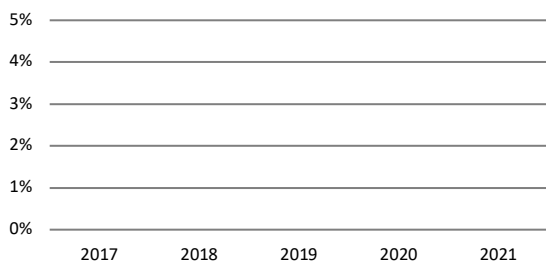
Ulazni i izlazni troškovi iskazani su u najvišim iznosima te pojedinačno odgovaraju maksimalnom postotku koji može biti naplaćen od Vašeg novca prije kupnje ili prodaje udjela. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manji iznos od iskazanoga.

Tekući troškovi uključuju naknadu za upravljanje, skrbničku naknadu te ostale kontinuirane troškove koji se svake godine naplaćuju. Izračun tekućih troškova temelji se na simulaciji zbog nedostatka povijesnih podataka i može varirati od godine do godine.

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 2022. godine, te nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima.

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 <https://icam.hr/investicijski-fondovi/>, 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 <https://icam.hr/investicijski-fondovi/>.

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 <https://icam.hr/resursi/>. Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu dostaviti besplatan primjerak Politike primitaka na hrvatskom jeziku.

Ovaj je Fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Prikazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 12. rujna 2022.