

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 uspedrite s drugim proizvodima.

Proizvod: InterCapital Dollar Balanced otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – Klasa A

ISIN: HRICAMUIDBA5

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 15.02.2024.

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. Na temelju kriterija izloženosti imovine pojedinim klasama financijske imovine, Pod-fond je klasificiran kao umjereni mješoviti.

Ciljevi: InterCapital Dollar Balanced (pod-fond) za investicijski cilj ima umjereni rast glavnicе ostvarivanjem kapitalne dobiti ulaganjem u dionice, ali i od redovitih prihoda od financijskih instrumenata s fiksnim prinosom u koje ulaže. Pod-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.

Pod-fond do 70% neto imovine ulaže u instrumenti tržišta novca i obveznice čiji je izdavatelj ili za koje jamči država članica EU ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave države članice EU i OECD-a te instrumenti tržišta novca i obveznice trgovačkih društava iz tih država. Pod-fond nije usmjeren na pojedini industrijski ili geografski sektor. Alokacijom imovine pod-fonda i odabirom pojedinih izdanja se upravlja aktivno, što znači da se pri donošenju investicijskih odluka ne replicira financijski indeks. 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 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.

Pod-fond može ulagati u financijske izvedenice, termenske 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 volatilnost pod-fonda. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u pod-fond. Prihod od kamata dodaje se imovini pod-fonda. Dobit pod-fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u pod-fondu. Zahtjev za prodaju udjela možete podnijeti svaki radni dan. 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.

Ciljani mali ulagatelj: Tipičan ulagatelj u InterCapital Dollar Balanced je pravna ili fizička osoba koja dio svojih novčanih sredstava ulaže u pod-fond na duži rok (4 godine i duže) pri tome očekujući povrat na razini prinosa koji ostvaruju fondovi koji ulažu u dionička i obveznička tržišta (umjeren do viši očekivani prinos) te u skladu s tim tolerira povišenu razinu rizika.

Rok proizvoda (trajanje): Pod-fond osniva se na neodređeno vrijeme, tj. nema ciljani datum dospjeća. 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 pod-fonda je OTP banka d.d. sa sjedištem u Splitu, Domovinskog rata 61.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

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 4 godine. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Proizvod se nalazi u kategoriji 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti 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. **Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.**

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

Preporučeno razdoblje držanja:		4 godine	
Primjer ulaganja:		10.000 USD	
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 4 godine
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	4.446,74	5.450,91
	Prosječni godišnji prinos	-55,53%	-14,08%
Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 12./2021. i 12./2023.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.660,37	9.500,08
	Prosječni godišnji prinos	-13,40%	-1,27%
Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 06./2016. i 06./2020.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.345,47	11.906,88
	Prosječni godišnji prinos	3,45%	4,46%
Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 01./2014. i 01./2018.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.703,15	13.623,20
	Prosječni godišnji prinos	17,03%	8,04%

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedeće 4 godine, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 USD. 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 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 ogleđenog 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 USD

Ulaganje:	10.000 USD	
	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (4 godine)
Ukupni troškovi	439,28 USD	1.245,79 USD
Godišnji učinak troškova (*)	4,21%	2,46%

(*) 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 6,92% prije troškova i 4,46% 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 USD
Izlazni troškovi	Izlazna naknada naplaćuje se pri otkupu udjela iz pod-fonda i iznosi: - 1,00% u slučaju otkupa udjela u periodu do dvije godine od ulaganja - 0,00% slučaju otkupa udjela u periodu nakon dvije godine od ulaganja	101 USD
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	2,21% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Uključuje naknadu za upravljanje koja iznosi maksimalno 1,75% godišnje, naknadu depozitaru koja iznosi 0,29% godišnje te ostale troškove poslovanja pod-fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	223 USD
Transakcijski troškovi	0,03% 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.	3 USD
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost (i udjele u dobiti)	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-fond.	0 USD

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 četiri godine. 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. Otkup udjela u periodu do dvije godine od ulaganja rezultirat će naplatom izlazne naknade u visini od 1,00%. U slučaju otkupa udjela u periodu nakon dvije godine od ulaganja, 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. Pojednostoj 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 zadnje 2 godine te objave mjesečnih scenarija uspješnosti dostupne su na web stranici Društva <https://icam.hr/resursi/>.