

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 predviđjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti Fonda/referentne vrijednosti 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 prinis. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	2,436.59	3,137.39
	Prosječni godišnji prinis	-75.63%	-20.69%
Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 03./2015. i 03./2020.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7,253.84	6,995.00
	Prosječni godišnji prinis	-27.46%	-6.90%
Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 08./2013. i 08./2018.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10,133.79	10,206.55
	Prosječni godišnji prinis	1.34%	0.41%
Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 11./2017. i 11./2022.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	15,498.81	16,553.07
	Prosječni godišnji prinis	54.99%	10.61%

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 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 predviđjeti.

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 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 fonda te mogućnost izvršenja isplate ovisi isključivo o razini likvidnosti imovine fonda. Imovina fonda drži se i vodi odvojeno od imovine InterCapital Asset Managementa i drugih fondova pod upravljanjem Društva. Imovina 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 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 ovisе 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 prinis 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	449.47 EUR	2,020.46 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	4.49%	3.69%

(*) 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 4,10% prije troškova i 0,41% nakon troškova.

Raščlamba troškova		
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon <i>jedne godine</i>
Ulazni troškovi	Ulazna naknada iznosi 1% i naplaćuje se pri izdavanju udjela u pod-fondu.	100 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	3,37% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Uključuje naknadu za upravljanje koja iznosi maksimalno 3,00% godišnje, naknadu depozitaru koja iznosi 0,20% godišnje te ostale troškove poslovanja pod-fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	337 EUR
Transakcijski troškovi	0,12% 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.	12 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 slučaju otkupa udjela 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.

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.