

InterCapital Short Term Bond Fond

InterCapital Asset Management



Tržišne okolnosti

Kamatne stope na oročene depozite i dalje su **na niskim razinama**

Povećanje referentnih kamatnih stopa na tržištu od strane centralnih banaka (ECB, FED)

Povratak atraktivnog prinosa za ovaj tip fonda: ulaganje imovine fonda u depozite i obveznice zemalja visokog kreditnog rejtinga koje nude stabilne prinose



PROIZVOD

NETO PRINOS

OROČENI DEPOZIT

0,02 - 0,3%*

INTERCAPITAL SHORT TERM BOND

1,7 - 2,2%**

*Prosječna kamata na oročene depozite u hrvatskim bankama, na 12 mj uz fiksnu kamatnu stopu, *izvor: web stranice banaka koje posluju u Hrvatskoj, InterCapital Asset Management*

**Za izračun ciljanog neto prinosa fonda uzeli smo u obzir trenutni neto prinost portfelja (na 6.4.2023.) te reinvestiranje dospjeća u narednih par mjeseci. Predstavljene scenarije procjene su budućeg prinosa na temelju dokaza iz prošlosti o tome kako se vrijednost ovog ulaganja mijenja i/ili trenutnih tržišnih uvjeta i nisu točan pokazatelj. Ono što ćete ostvariti razlikovat će se ovisno o rezultatima tržišta te o tome koliko ćete dugo zadržati ulaganje. Budući prinost podliježe oporezivanju, koje ovisi o osobnoj situaciji svakog ulagatelja i koje se može mijenjati u budućnosti te ulaganje može dovesti do financijskog gubitka.

InterCapital Short Term Bond – sve u jednom proizvodu



Sigurnost

- imovina je izložena **visokokvalitetnim obveznicama kratkog roka dospijeća**
- ulaganjem u **diversificirani portfelj umanjuje se rizičnost** cjelokupne investicije



Očuvanje vrijednosti imovine + prinos

- cilj fonda je **očuvanje vrijednosti imovine** ali povrh toga fond može, uzevši u obzir nisku raznu rizika, isporučiti i **atraktivne prinose**
- **idealna zamjena za a vista račun i/ili depozit** uz veći potencijal prinosa



Likvidnost

- u usporedbi sa ulaganjem u obveznice, **sredstva su dostupna odmah**, bez ograničenja i naknada (ulazne i izlazne)



Digitalizacija

- **digitalno podnošenje zahtjeva** za kupnju/prodaju/zamjenu u par klikova
- **vrijednost udjela dostupna** u svakom trenutku

Aplikacija - digitalno podnošenje zahtjeva u par klikova

Aplikacija omogućuje svakodnevno praćenje stanja ulaganja te zadavanje zahtjeva kupnje, prodaje i/ili zamjene udjela na **jednostavan način**.

Kupnja/prodaja/zamjena **u par klikova**

Stanje udjela

Info o fondovima



Kontakti

Uprava

InterCapital Asset Management

Croatia
Masarykova 1
10000 Zagreb
www.icam.hr

Hrvoje Čirjak

T: +385 (0)1 4825 849
M: +385 (0)91 2825 849
E: Hrvoje.Cirjak@InterCapital.hr

Ivan Kurtović

T: +385 (0)1 5540 874
M: +385 (0)98 429 978
E: Ivan.Kurtovic@InterCapital.hr

Prodaja

Branimir Baričić

T: +385 (0)1 5540 886
M: +385 (0)99 3422 000
E: Branimir.Baricic@InterCapital.hr

Marko Ljubić

T: +385 (0)1 5540 886
M: +385 (0)91 2825 868
E: Marko.Ljubic@InterCapital.hr

Ovaj dokument izrađen je od strane društva InterCapital Asset Management d.o.o. (u daljnjem tekstu: „Društvo“) te isti predstavlja promidžbeni sadržaj. Prije donošenja konačne odluke o ulaganju, potrebno je upoznati se sa Prospektom i Pravilima fonda, Dokumentom s ključnim informacijama za ulagatelje.

Ovaj dokument predviđen je za distribuciju bez izdvajanja pojedinih dijelova, zaštićen je autorskim pravima te ga je (i u cijelosti i djelomično) zabranjeno reproducirati, distribuirati, priopćavati javnosti ili prerađivati bez prethodne izričite pisane suglasnosti Društva.

Iako je ovaj dokument izrađen na temelju informacija dobivenih iz izvora za koje Društvo smatra da su pouzdani, Društvo ne odgovara za točnost i/ili cjelovitost istih niti je obavezno naknadno ažurirati podatke navedene u dokumentu. Ovaj dokument namijenjen je isključivo osobama – potencijalnim investitorima i ne predstavlja niti se može smatrati investicijskim istraživanjem niti preporukom u skladu sa primjenjivim pravnim propisima. Društvo ne odgovara za ikoju vrstu štete koja bi mogla nastati korištenjem ovog dokumenta. Spomenuto isključenje odgovornosti primjenjuje se i u odnosu na upravu, zaposlenike, vlasnike i savjetnike Društva.

Razumijevanje investicijskog rizika: Investiranje u dionice i obveznice pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri osjetljivi su na promjenu kamatnih stopa koja je kod dužničkih vrijednosnih papira obrnuto proporcionalna promjeni njihove cijene, uz napomenu da je osjetljivost u slučaju kratkoročnih vrijednosnih papira u pravilu manja nego kod dugoročnih vrijednosnih papira dok je kod vlasničkih vrijednosnih papira tržišni rizik uvjetovan gospodarskim kretanjima u nacionalnim gospodarstvima te stanjima u pojedinoj industrijskoj grani te samom poduzeću. Kako vlasnički i dužnički vrijednosni papiri mogu biti denominirani u različitim valutama samim time će biti izloženi i riziku promjene tečaja pojedine valute u odnosu na kunu – obračunsku valutu u kojoj se mjeri prinos na ulaganje u Fond (rizik promjene tečaja). Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri izloženi su kreditnom riziku koji predstavlja vjerojatnost da izdavatelj vrijednosnog papira neće biti u mogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze u trenutku njihova dospjeća. Korištenje nekih financijskih instrumenata ili posuđenog kapitala može imati efekt financijske poluge, što znači da se uz relativno manji iznos ulaganja može ostvariti značajno veći iznos prinosa. Međutim, moguća je i obrnuta situacija, tj. da korištenje financijske poluge dovede do gubitaka koji su značajno veći od iznosa inicijalne investicije. Od ostalih rizika važno je još spomenuti politički rizik zemalja, rizik nelikvidnosti tržišta te rizik promjene poreznih propisa.