

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:		6 mjeseci	
Primjer ulaganja:		10.000 EUR	
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci	
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	8.970,64	
	Prosječni godišnji prinos	-10,29%	
Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 05./2022. i 11./2022.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.570,66	
	Prosječni godišnji prinos	-4,29%	
Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 05./2016. i 11./2016.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.058,73	
	Prosječni godišnji prinos	0,59%	
Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 09./2013. i 03./2014.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.159,00	
	Prosječni godišnji prinos	1,59%	

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 6 mjeseci godine, 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 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 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 ovise 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 prinos od 0 %).

Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju

- Ulaganje iznosi 10 000 EUR

Ulaganje:	U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (6 mjeseci)
Ukupni troškovi	92,79 EUR
Učinak troškova (*)	0,90%

(*) 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 1,45% prije troškova i 0,55% nakon troškova.

Raščlamba troškova		
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon šest mjeseci
Ulazni troškovi	Ne naplaćuje se ulazna naknada za ovaj fond	0 EUR
Izlazni troškovi	Ne naplaćuje se izlazna naknada za ovaj fond.	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,59% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Uključuje naknadu za upravljanje koja iznosi maksimalno 1,25% godišnje, naknadu depozitaru koja iznosi 0,28% godišnje te ostale troškove poslovanja fonda. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	162 EUR
Transakcijski troškovi	0,22% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za fond. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	21 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost (i udjele u dobiti)	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj 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 Fonda. Preporučeno minimalno razdoblje držanja je šest mjeseci. Otkup udjela u Fondu moguć je i prije isteka tog razdoblja no ne preporuča se obzirom da u tom slučaju postoji mogućnost da 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 Fonda. U ovom Fondu, 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. Informacije o povijesnim prinosima za zadnjih 10 godina dostupne su na web stranici Društva <https://icam.hr/resursi/>.