

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

ISIN: HRICAMUCOBL2

Fondom upravlja društvo za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, Zagreb („Društvo“)

Ciljevi i investicijska politika

InterCapital Conservative Balanced je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS, Fond) koji za investicijski cilj ima ostvarivanje rasta vrijednosti udjela u srednjem roku, kroz ostvarivanje prinosa koji će biti usporediv s prinosom na obvezničke fondove uz potencijal ostvarivanja viših prinosa ulaganjem dijela portfelja na dioničko tržište. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj, ali ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Portfelj pod-fonda podijeljen je na dva dijela. Veći dio portfelja, do 70% neto imovine pod-fonda, ulagat će se u instrumente s fiksnim prinosom: i to pretežito u obveznice, a zatim u instrumente tržišta novca i druge oblike sekuritiziranog duga te depozite i ostale kamatonosne instrumente koje su izdale pravne osobe, vlade ili drugi subjekti (jedinice lokalne samouprave i drugi entiteti), pri čemu će se, u uobičajenim tržišnim uvjetima ulagati pretežno u instrumente srednjeg do dužeg roka dospijea. Radi očuvanja niže rizičnosti ulaganja ovog dijela portfelja Društvo će prilikom izbora instrumenata s fiksnim prinosom voditi računa o kreditnoj kvaliteti izdavatelja. Pod-fond može, privremeno i iznimno, biti investiran i do 100% imovine u depozite (kod financijskih institucija ukoliko je to potrebno radi osiguranja likvidnosti, moguće povećane rizičnosti na financijskim tržištima i/ili ukoliko je to u najboljem interesu ulagatelja u pod-fond. Manji dio portfelja, minimalno 30% do maksimalno 50% neto imovine ulagat će se u instrumente kojima se izlaže svjetskim dioničkim tržištima, odnosno instrumente koji prate kretanje svjetskih indeksa, investicijske fondove koji su izloženi navedenim tržištima, ili određenim sektorima na navedenim tržištima, te pojedinačne vlasničke vrijednosne papire na navedenim tržištima. Društvo će voditi računa o diverzificiranosti ovog dijela portfelja kako bi se smanjila njegova volatilnost. Također, prilikom ulaganja vodit će se računa o stadiju ekonomskog ciklusima, pri čemu će se, korištenjem „top-down“ analize, tražiti najpovoljnije prilike u smislu odabira različitih regija i/ili sektora koji u danom trenutku pružaju prikladan omjer prinosa i rizika. Ovaj dio portfelja namijenjen je ostvarivanju dodatnog prinosa. Pod-fondu je osim toga dozvoljeno ulaganje u valute i instrumente vezane uz tečaj valuta, druge investicijske fondove, financijske izvedenice te ostalu imovinu predviđenu Zakonom i Prospektom, a sve u skladu s propisanim ograničenjima.

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 volatilnost Fonda.

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 do tri 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 ulaganja u klase umjerene 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 savažećim 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	0,00%
Ovo je najviši iznos naknade koja se može obračunati kao ulazna odnosno izlazna naknada	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	2,05%
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. Od svoga financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika možete saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

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 2021. godine, te nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za ulagatelje.

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.

Pojedinosti 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 31. kolovoza 2022.