

Ključni podaci za ulagatelje

Ovaj dokument pruža Vam ključne informacije o fondu Platinum Corporate Bond (u daljnjem tekstu: „Fond“). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije koje dokument pruža sukladne su Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16, 126/19) i pomoći će Vam shvatiti prirodu i rizike ulaganja u Fond. Preporuča se pročitati dokument prije donošenja odluke o ulaganju.

Platinum Corporate Bond

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom
ISIN: HRPNINUPCOB6

Fondom upravlja InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb (u daljnjem tekstu: „Društvo“).

Ciljevi i investicijska politika

Osnovni cilj Fonda je nastojati ostvariti rast vrijednosti udjela aktivnim investiranjem imovine Fonda koja će biti pretežno uložena u korporativne dužničke vrijednosne papire te ostale financijske instrumente izdvajajući primjerice ulaganje u fondove, sukladno Zakonskim i ograničenjima ulaganja navedenim u Prospektu.

Fond može ulagati:

- Do 100% neto imovine Fonda može biti plasirano u dužničke vrijednosne papire koji su izdali korporativni izdavatelji, a koji kotiraju na uređenim tržištima zemalja EU-e, SAD-a, OECD zemalja, BRIC (Brazil, Rusija, Indija, Kina) zemalja;
- Do 50% neto imovine Fond može biti uloženo u dužničke vrijednosne papire koje su izdale države: članice EU, SAD-a, OECD i supranacionalnih entiteta sukladno ostalim ograničenjima koja su definirana u Prospektu i Zakonu;
- Do 10% neto imovine fonda može biti plasirano u dužničke vrijednosne papire koji su izdali korporativni izdavatelji, a koji kotiraju na uređenim tržištima zemalja u nastajanju (Argentina, Egipat, Južnoafrička Republika, Republika Kenija, Nigerija, Ukrajina, Bjelorusija, Bangladeš, Kazahstan, Mauricijus, Singapur, Vijetnam, Armenija, Azerbajdžan, Gruzija, Kirgistan, Moldavija, Tadžikistan, Turkmenistan, Uzbekistan, Singapur, Hong Kong.);
- Do 10% neto imovine fonda može biti plasirano u dužničke vrijednosne papire koji su izdali korporativni izdavatelji, a koji kotiraju na uređenim tržištima zemalja CEFTA-e (Albanija, Federacija Bosne i Hercegovine, Republika Srbija, Republika Crna Gora, Republika Makedonija, Moldavija);
- Do 10% neto imovine Fonda može biti uloženo u fondove izlistane na uređenim tržištima koji su klasificirani kao UCITS ETF i non-UCITS ETF koji su odobrenje za rad dobili u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili udjele otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom koji su odobrenje za rad dobili u trećoj državi čija maksimalna naknada za upravljanje ne prelazi iznos naknade za upravljanje Fonda iz klase B;
- Do 20% neto imovine Fonda u novčane depozite kod jedne te iste kreditne institucije;
- Do 10 % neto imovine Fonda u sporazume o reotkupu (repo sporazume), osim sporazuma o reotkupu s državnim ili bezuvjetno garantiranim dužničkim vrijednosnim papirima od strane Republike Hrvatske. Društvo će sklapati samo pasivne repo sporazume;
- Do 5% neto imovine u opcijske i termenske poslove u svrhu zaštite imovine Fonda.

Fond će biti trajno izložen dugoročnim, srednjoročnim i kratkoročnim dužničkim financijskim instrumentima koji su izdali korporativni ili državni izdavatelji u omjeru ne manjem od 75% neto imovine Fonda. Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Menadžment Fonda može slobodno odlučivati o ulagateljskoj politici, u okvirima limita postavljenih Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom te Prospektom i Pravilima Fonda.

Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od tri (3) godine.

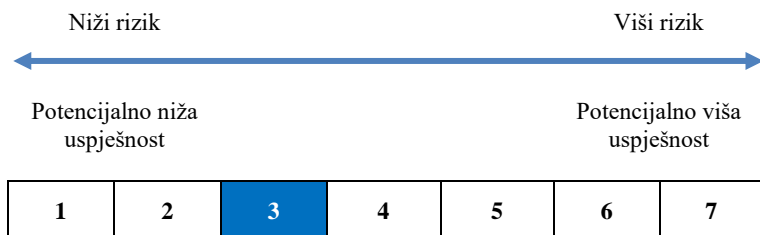
Sve uplate u Fond i isplate iz Fonda mogu biti denominirane u valutama Hrvatska Kuna (HRK) ili Američki Dolar (USD). Fond ima dvije klase udjela klasa A i klasa B. Minimalna uplata u klasu A Fonda iznosi 500.000 HRK ili protuvrijednost u valuti USD, minimalna uplata u klasu B Fonda iznosi 400 HRK ili protuvrijednost u valuti USD.

Udjele u Fondu možete prodati u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za prodaju udjela, po cijeni važećoj na dan kada Društvo zaprimi zahtjev, uz uvjet da su Društvu dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za prodaju zaprimljen radnim danom poslije 14:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom prodaje smatra se prvi sljedeći radni dan.

Fond nije upravljan s referencom na benchmark.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Ulaganja u udjele Fonda izložena su kao i u slučaju ulaganja u ostale financijske instrumente djelovanju niza rizika. Društvo predloženom strukturom ulaganja želi stvoriti portfelj visokog rizika, uz istovremenu disperziju rizika ulaganjem u različite instrumente na tržištu kapitala, te ostvariti očekivani povrat od ulaganja kroz dulje razdoblje.



Sintetički pokazatelj na numeričkoj skali predstavlja kategoriju rizičnosti i uspješnosti fonda. Što je veća kategorija veći su očekivani prinos, ali i rizik gubitka novca. Pokazatelj se temelji na povijesnim podacima, može se promijeniti u budućnosti i ne predstavlja pouzdani pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Osjenčano polje u gore prikazanoj tablici pokazuje kategoriju rizičnosti fonda. Nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda ostati nepromijenjena i da se kategorizacija Fonda tijekom vremena ne može promijeniti. Najniža kategorija rizičnosti ne znači ulaganje bez rizika. Fond se u predmetnoj kategoriji rizičnosti nalazi zbog ulaganja u klase imovine visoke rizičnosti.

Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti na temelju metodologije sukladne propisima Europske Unije. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim

cijenama vrijednosnih papira, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući politički i gospodarski događaji. Fond se nalazi u kategoriji 5 jer je povijesna volatilitet klase imovine u koju fond ulaže visoka.

Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim sintetičkim pokazateljem su:

- **Kreditni rizik:** Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema fondu.
- **Rizik likvidnosti:** Rizik da se imovina fonda neće moći unovčiti u dovoljno kratkom vremenskom roku i po cijeni koja je približno jednaka fer cijeni, te da fond neće biti u mogućnosti u svakom trenutku ispunjavati zahtjeve za otkup udjela iz fonda.
- **Rizik druge ugovorne strane:** Rizik da druga strana ugovorenog posla na financijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.

- **Rizik koncentracije:** Rizik gubitka uslijed značajne izloženosti fonda prema pojedinim izdavateljima.
- **Operativni rizik:** Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili vanjskim neprilikama (npr. Prirodne katastrofe).
- **Rizik pohrane imovine:** Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara uslijed nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijevare Depozitara i/ili njegovih pod depozitara na koje je delegirao poslove pohrane.
- **Rizik ulaganja u financijske izvedenice:** Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.

Detaljne informacije o rizicima kojima je Fond izložen sadržane su u Prospektu Fond.

Naknade i troškovi

Troškovi koje plaćate uključuju troškove vođenja Fonda, koji obuhvaćaju troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

	Klasa A	Klasa B
Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon vašeg ulaganja		
Ulazni troškovi	0%	0%
Izlazni troškovi	3%	3%
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja ili otkupa udjela.		
Troškovi iz fonda tijekom godine		
Tekući troškovi	1,07%	2,07%
Naknade i troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima		
Provizije vezane za poslovanje	-	

- Ulazni i izlazni troškovi iskazani su u najvišim iznosima. U nekim slučajevima, Ulagatelji mogu platiti manji iznos. Sve naknade i troškove ulagatelji mogu saznati od osobe ovlaštene za nuđenje udjela.
- Tekući troškovi Fonda mogu varirati od godine do godine. Prikazani tekući troškovi temeljeni su na godini koja je završila u prosincu 2020. godine.
- Provizije vezane za poslovanje variraju od godine do godine te ne smiju iznositi više od 3,50% godišnje neto imovine Fonda

Detaljne informacije o troškovima Fonda sadržane su u Prospektu Fonda koji je dostupan na internetskim stranicama Društva

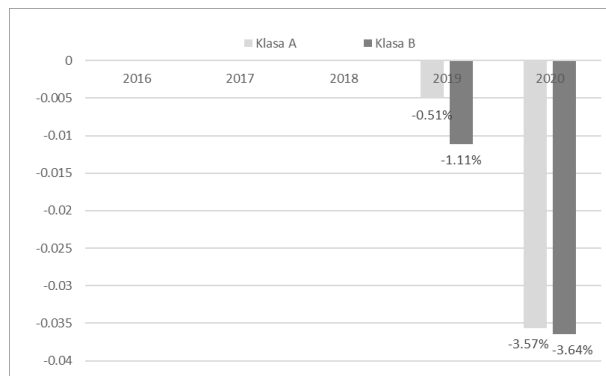
(www.icam.hr), te u prostorijama distributera Fonda.

Povijesni prinosi

- Povijesni prinosi nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata;
- Povijesni prinosi ne uključuju ulazne i izlazne naknade;
- Fond je osnovan 2019. godine;

Povijesni prinos fonda prikazan je od 31.05.2019. u USD.

Povijesni prinosi Fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa Fonda u budućnosti.



Praktične informacije

- Depozitar: Addiko Bank d.d.
- Besplatno su Vam dostupni primjerci Prospekta, Pravila Fonda, Ključnih podataka za ulagatelje, posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja, polugodišnjih izvještaja Fonda na hrvatskom jeziku te cijene udjela Fonda na svim mjestima na kojima se provodi nuđenje udjela Fonda – u Društva ili poslovnica poslovnih zastupnika, kao i na internetskim stranicama Društva (www.icam.hr).
- Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju.
- 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.

Ovaj Fond odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Iskazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 22. veljače 2021. godine.