



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 volatilnost klase imovine u koju Fond ulaže visoka.

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

- **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.

- **Operativni rizik:** Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili vanjskim neprilikama (npr. Prirodne katastrofe).
- **Tržišni promjene cijene financijskih instrumenata:** Vrijednosni papiri u koje ulaže Fond imaju promjenjivu vrijednost koja je podložna cjenovnim oscilacijama. Cijene tih financijskih instrumenata podložna je promjenama uslijed različitih čimbenika koji mogu biti, ali nisu ograničeni na: promjene u poslovanju izdavatelja vrijednosnih papira, promjenama monetarna politike, promjenama fiskalne politike, raznim promjenama vezanim za specifično poslovanje izdavatelja vrijednosnih papira, regulatornim promjenama, prirodnim faktorima van kontrole izdavatelja i upravitelja fonda.

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

## Naknade i troškovi

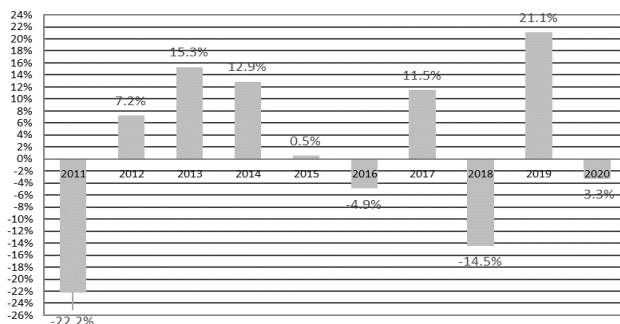
Troškovi koje plaćate uključuju troškove vođenja Fonda, koji obuhvaćaju troškove marketinga i distribucije Fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastaju prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	0%
Izlazni troškovi	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	3,25%
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.
- Društvo naplaćuje naknadu za uspješnost od 20% za ostvareni uspjeh iznad 10%.
- 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](http://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 2007. godine;
- Povijesni prinos fonda prikazan je u USD;
- Fond je od 11.10.2010. denominiran u USD (prethodno HRK).



## Praktične informacije

- Depozitar: Raiffeisenbank Austria 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](http://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.