

# DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga uspedite s drugim proizvodima.

**Proizvod: Generali Plus otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS)**

**ISIN: HREUINUICFM5**

**Izdavatelj: InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb**

**Web stranica Izdavatelja: [www.icam.hr](http://www.icam.hr). Tel. br: 01/4825-868.**

**Regulator: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je nadležna za nadzor InterCapital Asset Management d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.**

**Dokument s ključnim informacijama od 08.08.2023.**

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti**

## Kakav je ovo proizvod?

**Vrsta:** Generali Plus je otvoreni kratkoročni obveznički investicijski fond s javnom ponudom (dalje: Fond).

**Ciljevi:** Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti udjela Fonda u kratkom ili srednjem roku većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca s visokom likvidnošću i niskom volatilnosti imovine, a ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim u depozite, te instrumente tržišta novca izdavatelja s područja Republike Hrvatske, ostalih država članica EU, CEFTA-e i OECD-a. Modificirano vrijeme trajanja (eng. modified duration) imovine Fonda je ograničeno u rasponu od 0 do 3. Jedna od strategija ulaganja Fonda je upravljanje modificiranom duracijom. Fond će mijenjati modificirano trajanje imovine sukladno investicijskim ciljevima, tržišnim očekivanjima i kretanjima, a u najboljem interesu ulagatelja. Fond nastoji postići svoj cilj aktivno upravljajući te ne uspoređujući se s bilo kojom referentnom vrijednosti, što omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima Fonda koja će se realizirati. Fond može generirati dodatni učinak na vrijednost cijene udjela korištenjem financijske poluge (eng. leverage). Strategija financijske poluge se postiže korištenjem financijskih izvedenica i repo ugovora. Cjelokupna se dobit reinvestira u Fond. Dobit Fonda sadržana je u cijeni jednog udjela, a imatelji udjela realiziraju dobit na način da djelomično ili u potpunosti prodaju svoje udjele u Fondu. Fond može investirati u financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljom. Cilj ulaganja u izvedene financijske instrumente, isključivo je radi zaštite imovine Fonda u smislu smanjenja izloženosti imovine Fonda promjenama cijena financijskih instrumenata u koje Fond ulaže, kao i osiguranje zaštite ulagatelja od određenih rizika na globalnom i/ili regionalnom i/ili lokalnom tržištu (poput rizika tečaja, rizika promjena kamatnih stopa, rizika izdavatelja i dr. te u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Ulagatelj u bilo kojem trenutku ima pravo zahtijevati otkup udjela u Fondu pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati. U slučaju da ulagatelj želi otkupiti

udjele iz Fonda, treba Društvu dostaviti pisani zahtjev za otkup udjela, uz prateću dokumentaciju. Društvo je obavezno, najkasnije u roku od 5 radnih dana od dana primitka zahtjeva osigurati sredstva i izvršiti isplatu ulagatelju na ime otkupa udjela, i to po cijeni važećoj u trenutku primitka valjanog zahtjeva.

**Ciljani mali ulagatelj:** Ulagatelji u Fond mogu biti sve domaće i strane fizičke i pravne osobe kojima je to dopušteno odredbama zakona i drugih mjerodavnih propisa. Minimalni početni iznos jednokratnog ulaganja u Fond iznosi 100,00 EUR, dok za svako sljedeće ulaganje minimum je 50,00 EUR. Za ulaganje koje se vrši putem trajnog naloga minimum iznosi 15,00 EUR. S obzirom na cilj Fonda i strategiju ulaganja, Fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima s horizontom ulaganja duljim od 6 mjeseca, koji su spremni na kombinaciju rizika i prinosa koje donose ulaganja na obvezničkom i novčanom tržištu. Fond je primjeren za ulagatelje koji imaju dobro znanje o investicijskim fondovima i mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog te ne očekuju jamstva ili zaštitu glavnice ulagatelja.

**Rok proizvoda (trajanje):** Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Društvo može pokrenuti postupak likvidacije fonda dobrovoljno, u bilo kojemu trenutku, ili obavezno, ukoliko nastupe okolnosti predviđene zakonom i podzakonskim propisima. Postupak likvidacije detaljno je propisan u 7. poglavlju Prospekta Fonda.

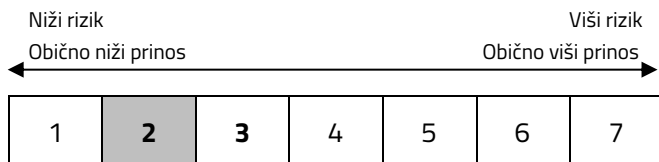
**Detaljne informacije o Fondu** mogu se pronaći u Pravilima, financijskim izvještajima i drugim dokumentima Fonda i Izdavatelja dostupnima na upit, u poslovnim prostorijama Izdavatelja na adresi: Masarykova 1, Zagreb ili objavljenim na web stranicama Izdavatelja gdje je dostupna i najnovija cijena udjela. Navedeni dokumenti dostupni su besplatno na hrvatskom jeziku.

**Depozitar Fonda** je HPB d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva 4.

## Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

### Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog nemogućnosti izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmiri obveze prema Fondu.



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 6 mjeseci. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Proizvod se nalazi u kategoriji 2 od mogućih 7, što označuje nisku kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti Fonda biti na niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmiri obveze prema Fondu vjerojatno neće utjecati na buduću prinos Fonda.

Strategija ulaganja Fonda obuhvaća i korištenje financijskih izvedenica što potencijalno može uvećati dobitke ili gubitke koje fond ostvari i povećati promjenjivost cijene Fonda.

Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Detaljan opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici“.

## 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](mailto: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/>.