

# KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJA

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 Bond, otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom – Klasa B.**

**Kategorija – Obveznički fond. ISIN: HRICAMUCAON0.**

**Fondom upravlja društvo za upravljanje InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb )“Društvo“)**

## Ciljevi i investicijska politika

Prilikom ulaganja imovine InterCapital Bond, otvorenog investicijskog pod-fonda s javnom ponudom („Fond“), osnovni dugoročni cilj je stručno plasirati prikupljena novčana sredstva, osiguravajući pritom neophodnu likvidnost Fonda, uz što veću profitabilnost ulaganja i uz preuzimanje primjerenog rizika. Društvo će strukturirati portfelj imovine tako da Fond teži najboljem omjeru prinosa i rizika mjereno kolebljivošću (volatilnošću) dnevne vrijednosti udjela u klasi obvezničkih fondova u Republici Hrvatskoj, ulažući pritom pretežito u instrumente s fiksnim prinosom; dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i ostale kamatonosne instrumente koje su izdale pravne osobe, vlade ili drugi subjekti, pri čemu se ne primjenjuju ograničenja vezana za rejting. Fondu je osim toga dozvoljeno ulaganje u valute i instrumente vezane uz tečaj valuta, druge investicijske fondove, financijske izvedenice te ostalu imovinu predviđenu Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima i Prospektom Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital („Prospekt Fonda“), a sve u skladu s propisanim ograničenjima. Dozvoljeno je ulaganje u različite industrijske, zemljopisne ili neke druge klase imovine, pri čemu se primjenjuju ograničenja ulaganja s obzirom na geografsku alokaciju kako je navedeno u prospektu, sa ciljem ograničenja rizika ulaganja povezanih sa određenim geografskim područjima. Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s posebnim ulaganjima koje je potrebno realizirati te pri tome ne podrazumijeva pozivanje na konkretno mjerilo. Korištenjem repo 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. Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do 2 (dvije) godine. Dobit Fonda se reinvestira u skladu s odlukama Društva, te je kao takva sadržana u vrijednosti Fonda. Ulagatelji mogu realizirati dobit prodajom i isplatom udjela u Fondu. Ulagatelj može zatražiti otkup udjela u Fondu predajomZahtjeva za otkup udjela Društvu svaki radni dan u Republici Hrvatskoj. Društvo se obvezuje isplatiti Ulagatelja koji je zatražio otkup udjela u roku od pet radnih dana od primitka zahtjeva za otkup udjela po otkupnoj cijeni važećoj na dan primitka zahtjeva za otkup udjela.

## Profil rizičnosti i uspješnosti

← Niži rizik  
← Tipično niži očekivani prinos      Tipično viši očekivani prinos →  
Viši rizik →

1	<u>2</u>	3	4	5	6	7
---	----------	---	---	---	---	---

- Indikator se temelji na povijesnim podacima i ne mora biti pouzdan indikator buduće izvedbe fonda. Indikator se računa sumarno za sve klase udjela.

- Trenutna kategorija rizičnosti ne predstavlja ciljanu rizičnost fonda i podložna je promjenama.

- Najniža kategorija rizičnosti (1) ne predstavlja ulaganje bez rizika

- Fond je sukladno indikatoru svrstan u drugu kategoriju rizičnosti. Takva izvedba Fonda rezultat je ulaganja pretežno u dužničke vrijednosne papire i ostale kamatonosne instrumente koji su po svojoj prirodi karakterizirani nižim do srednjim razinama volatilnosti. Sukladno tome Fond je izložen riziku kamatnih stopa.

Kreditni rizik - Vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira podložni su utjecaju kreditne kvalitete izdavatelja. Pad kreditne kvalitete, u doslovnom smislu ili u smislu percepcije javnosti, može utjecati na pad vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira. U širem smislu, kreditni rizik predstavlja rizik neispunjavanja obveza sa strane izdavatelja vrijednosnog papira u trenutku dospijea istih.

Rizik likvidnosti – rizik nemogućnosti prodaje financijske imovine (zbog smanjene potražnje ili neefikasnosti tržišta) po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine

Rizik druge ugovorne strane – rizik da druga ugovorna strana neće biti u mogućnosti djelomično ili u cijelosti podmiriti svoje obveze koje proizlaze iz ugovora sklopljenog s investitorom

Operativni rizik – rizik gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih neadekvatnim internim procesima, osobama ili vanjskim događajima, uključujući i rizik izmjene pravnog okvira.

Rizik financijske poluge - Kada Fond ulaže u izvedene vrijednosne papire i sukladno tome generira efekt financijske poluge uz relativno mala ulaganja mogući su neproporcionalno veliki dobitci, ali i gubitci. U tom slučaju moguće su veće oscilacije u neto vrijednosti imovine Fonda koje nisu nužno indicirane kategorijom rizika u koju je Fond svrstan.

## 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	
<b>Ulazni troškovi</b>	1%
<b>Izlazni troškovi</b>	0%
Ovo je najviši iznos naknade koja se može obračunati kao ulazna odnosno izlazna naknada	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
<b>Tekući troškovi</b>	1,71%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	0%

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](http://www.icam.hr).

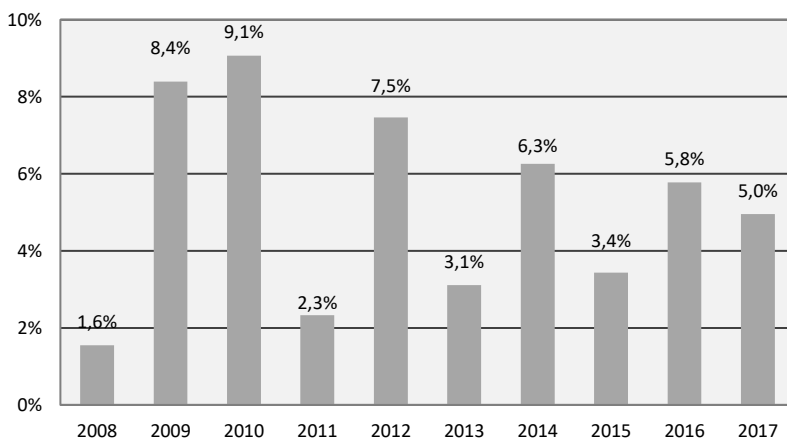
Ulazni i izlazni troškovi iskazani su u najvišim iznosima. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manji iznos od iskazanoga. Detaljne informacije o ulaznim i izlaznim troškovima možete saznati od svog financijskog savjetnika ili distributera.

Izračun tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja završava 31.12.2017. te taj iznos može varirati od godine do godine.

Tekući troškovi među ostalim uključuju naknadu društvu za upravljanje i naknadu skrbničkoj banci dok transakcijski troškovi nisu uključeni u izračun.

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.

## Prikaz povijesnih prinosa



Povijesna izvedba Fonda nije pokazatelj budućih kretanja.

Troškovi i naknade uključeni su u izračun povijesnih prinosa.

Fond je osnovan 26.10.2004. godine.

Povijesni prinosi do 2015. godine izračunati su u valuti HRK.

29. veljače 2016. godine izvršena je konverzija udjela iz HRK u EUR po srednjem tečaju HNB važećem na dan konverzije

## Praktične informacije

Depozitar Fonda je Addiko bank d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Slavonska avenija 6.

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 [www.icam.hr](http://www.icam.hr), 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 [www.icam.hr](http://www.icam.hr).

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 [www.icam.hr](http://www.icam.hr). Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu dostaviti besplatan primjerak Politike primitaka.

Društvo i Fond odobreni su za rad u Republici Hrvatskoj i u svom poslovanju regulirani su od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Prikazani ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 15. veljače 2018.