

**OPĆI UVJETI I POLITIKA IZVRŠAVANJA
NALOGA SBERBANK D.D. ZA DISTRIBUCIJU
UCITS FONDOVA ZA GRAĐANSTVO**

U primjeni od : 08.07.2021.

Sadržaj

1. Opće informacije.....	1
2. Uvjeti za pružanje informacija	2
3. Vođenje evidencije komunikacije.....	2
4. Rješavanje pritužbi/prigovora	3
5. Intervencija nadležnih tijela.....	3
6. Informacije o financijskim instrumentima i povezani rizici.....	3
7. Troškovi	5
7.1. InterCapital Short Term Bond	6
7.2. InterCapital Bond – klasa B.....	7
7.3. InterCapital Bond Dollar Bond – klasa B.....	8
7.4. InterCapital Global Bond – klasa B	9
7.5. InterCapital Income plus – klasa B.....	10
7.6. InterCapital Balanced – klasa B	11
7.7. InterCapital SEE Equity – klasa B.....	12
7.8. InterCapital Global Equity – klasa B	13
7.9. InterCapital Conservative Balanced – klasa B	14
7.10. InterCapital Global Technology – klasa B.....	15
8. Dodatni poticaji	15
9. Politika izvršavanja naloga	16
10. Uvjeti izvršenja usluge zaprimanja i prijenosa naloga.....	16
A) Procjena prikladnosti.....	17
B) Zaprimanje zahtjeva.....	17
C) Prijenos naloga	17
11. Upravljanje sukobom interesa.....	17
12. Završne odredbe	18

1. Opće informacije

Sukladno organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava usklađenih s Direktivom (EU) 2014/65/EU (MIFID II), Uredbom (EU) 600/2014 (MIFIR), Zakonom o tržištu kapitala (ZTK 2018) i smjernicama Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority - ESMA) želimo Vam dati informacije o Sberbank d.d., te organizacijskom okviru našeg poslovanja s financijskim instrumentima koji se obavlja u okviru poslovanja s građanima.

Naziv i sjedište

Sberbank d.d.
Varšavska 9, 10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Trgovački sud upisa

Trgovački sud u Zagrebu
MB: 080126398
Porezni broj: HR 78427478595

Ovlašteni predstavnici Sberbank d.d.

<https://www.sberbank.hr/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor/>

Nadležni regulator

Hrvatska narodna banka
Trg hrvatskih velikana
10 000 Zagreb, Republika Hrvatska
Tel. (+385) 1 45 64 555
<https://www.hnb.hr/>

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Franje Račkog 6
10 000 Zagreb, Republika Hrvatska
Tel. (+385) 1 61 73 200
<https://www.hanfa.hr/>

Sustav zaštite depozita

Sberbank d.d. je član sustava osiguranja depozita kojim upravlja i vodi Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB)

<http://www.dab.hr/home>

Fond za zaštitu ulagatelja

Sberbank d.d. je član Fonda za zaštitu ulagatelja čiji operater je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. (SKDD)

<http://www.skdd.hr>

2. Uvjeti za pružanje informacija

Kada se, za potrebe direktive broj 2014/65/EU (MiFID II) i njezinih provedbenih propisa, zahtijeva da se informacije klijentu dostavljaju na trajnom mediju, klijenti imaju pravo zahtijevati da im se te informacije dostavljaju na papiru.

Kao odstupanje od navedenog, Sberbank d.d. će pružati svojim klijentima, u mjeri u kojoj to odgovara kontekstu pruženih investicijskih usluga, takve informacije u elektroničkom obliku.

Potvrđujući obavijest o informacijama sadržanim u MiFID informativnom paketu i davanjem e-mail adrese, klijent je suglasan sa zaprimanjem takvih informacija u elektroničkom obliku, a koje će sukladno zakonu biti dostupne i na trajnom mediju.

Sberbank d.d. će komunicirati s klijentom na hrvatskom ili engleskom jeziku (usmeno ili pisano) u vezi s pružanjem investicijskih usluga.

Investicijske usluge i aktivnosti:

- zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata

Pomoćne usluge:

- usluge deviznog poslovanja kada su povezane s obavljanjem investicijskih usluga

U smislu Zakona, primanje zahtjeva za kupnju, otkup ili prijenos udjela u subjektima za zajednička ulaganja i prosljeđivanje istih društvu za upravljanje smatrat će se investicijskom uslugom zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata.

Sberbank d.d. ispunjava zahtjeve za kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima sukladno odredbama Pravilnika o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga.

Sberbank d.d. će klijentu na njegov zahtjev predočiti odnosno izdati potvrdu Sberbank d.d. koja potvrđuje da je osoba koja obavlja relevantnu funkciju za koju je odgovorna i nadležna Sberbank d.d., sukladno Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga, ovlaštena osoba u odnosu na relevantnu funkciju koju obavlja.

3. Vođenje evidencije komunikacije

Sberbank d.d. je zakonom obvezna voditi evidencije o svim svojim uslugama, aktivnostima i poslovima koje u dostatnoj mjeri omogućuju nadležnim tijelima da ispune svoje supervizorske obveze.

To uključuje evidentiranje zapisnika prodajnog razgovora, kada se radi o transakcijama u kontekstu i pružanja usluga koje se odnose na zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata. Ta obaveza evidentiranja uključuje svaku komunikaciju koja može dovesti do zaključenja takve transakcije ili pružanja takve usluge.

Tako pohranjene evidencije čuvaju se na rok od pet godina po isteku godine u kojoj je bio sklopljen određeni posao, odnosno pet godina po isteku poslovne godine u kojoj je raskinut ugovorni odnos s klijentom. Sberbank d.d. može iznimno, kada je to nužno kako bi se osigurala prava ispitanika ili zaštitili interesi zainteresiranih strana ili prava i interesi investicijskog društva ili trećih strana, produžiti rokove pohrane dokumentacije.

4. Rješavanje pritužbi/prigovora

Sberbank d.d. je poduzela sve potrebne mjere kako bi u što kraćem roku započela s obradom pritužbi/prigovora svojih klijenata, što uključuje i posebnu funkciju upravljanja pritužbama/prigovorima. Sve informacije relevantne za upravljanje zaprimljenim pritužbama/prigovorima, njihovo evidentiranje, mogućnosti koje klijentu stoje na raspolaganju za podnošenje pritužbi/prigovora, kao i mogućnosti preusmjeravanja pritužbi/prigovora na alternativne institucije za namiru sadržane su u Obavijesti o podnošenju pritužbi/prigovora potrošača koja je dostupna na: <https://www.sberbank.hr/kontakt/>

5. Intervencija nadležnih tijela

Razina ispunjenja investicijskih ili pomoćnih usluga koje pruža Sberbank d.d. podliježe nadležnostima odnosno pravima Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority - ESMA), Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority - EBA), kao i Nacionalnih nadležnih tijela (National Competent Authorities - NCA) koja, sukladno čl. 40.-45. propisa (EU) broj 600/2014 (MiFIR), u cilju očuvanja urednog funkcioniranja tržišta, kao i u svrhu zaštite investitora, mogu intervenirati u proizvode i pozicije. Nadležno tijelo za Sberbank d.d. navedeno je u 1. poglavlju ovog dokumenta.

6. Informacije o financijskim instrumentima i povezani rizici

Financijski instrumenti koji mogu biti predmet naloga za izvršenje investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga su udjeli u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (UCITS) pod upravljanjem društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Navedeni financijski instrumenti su namijenjeni malim i profesionalnim ulagateljima.

Investicijski fond je subjekt za zajednička ulaganja čija je jedina svrha i namjena prikupljanje sredstava javnom ili privatnom ponudom te ulaganje tih sredstava u različite vrste imovine u skladu s unaprijed određenom strategijom ulaganja investicijskog fonda, a isključivo u korist imatelja udjela u tom investicijskom fondu. Investicijski fond u Republici Hrvatskoj može biti osnovan kao UCITS fond ili alternativni investicijski fond.

UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom:

- koji ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine, a koji posluje po načelima razdiobe rizika,
- čiji udjeli se, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda. Radnje koje društvo za upravljanje poduzima kako bi se osiguralo da vrijednost udjela ne odstupa značajno od neto vrijednosti imovine fonda, izjednačene su s otkupom udjela i
- koji je osnovan u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16), odnosno propisima države članice EU donesenima na temelju Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća

Rizici ulaganja u otvorene investicijske fondove proizlaze iz rizika financijskih instrumenata u koje je uložena imovina fonda. Najvažniji rizici navedeni su u nastavku.

predstavlja rizik od pada tržišne vrijednosti pojedinog financijskog instrumenta u koji je uložena imovina fonda. Cijene financijskih instrumenata podložne su dnevnim promjenama i pod utjecajem su niza čimbenika, kao što su sentiment investitora, ekonomski trend na globalnoj razini, te ekonomsko i političko okruženje u pojedinim zemljama. Pad cijene pojedinog

financijskog instrumenta može dovesti do pada vrijednosti udjela. Rizik promjene cijena izvedenica može biti višestruko uvećan učinkom poluge.

- **Rizik namire**

Rizik namire je rizik da zaključene transakcije financijskim instrumentima ne budu namirene, odnosno, da se prijenos vlasništva nad financijskim instrumentima ne provede ili dospjela novčana potraživanja ne budu naplaćena u dogovorenim rokovima. Takva situacija može dovesti do smanjene likvidnosti imovine fonda.

- **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik smanjenja vrijednosti obveznica i drugih oblika sekuritiziranog duga te instrumenata tržišta novca u koje je uložena imovina fonda zbog povećanja prevladavajućih kamatnih stopa na tržištu. Što je preostalo vrijeme do dospelja obveznice ili instrumenta tržišta novca veće, odnosno što je kamatna stopa (kupon) koju obveznica ili instrument tržišta novca nudi niža, to je utjecaj povećanja kamatnih stopa u pravilu veći. Jačina utjecaja uobičajeno se mjeri modificiranom duracijom (engl. modified duration): što je modificirana duracija nekog financijskog instrumenta ili portfelja veća, to će utjecaj promjene kamatnih stopa na njegovu vrijednost također biti veći.

- **Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik pada vrijednosti imovine fonda uslijed promjene valutnog tečaja. Dio imovine fonda može biti denominiran u valuti različitoj od temeljne valute fonda (valute u kojoj se mjeri prinos fonda), te promjena tečaja u odnosu na valutu fonda može uzrokovati pad vrijednosti tog dijela imovine.

- **Rizik koncentracije**

Rizik koncentracije nastaje kao posljedica izlaganja znatnog dijela imovine fonda pojedinoj osobi ili skupini povezanih osoba, odnosno određenom gospodarskom sektoru, državi ili zemljopisnom području, a predstavlja gubitak vrijednosti imovine fonda zbog negativnog utjecaja specifičnih ekonomskih, tržišnih, političkih ili regulatornih događaja vezanih za pojedinu osobu, skupinu povezanih osoba, gospodarski sektor, državu ili geografsko područje.

- **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je 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 fonda.

- **Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik gubitka dijela ili cjelokupne vrijednosti imovine fonda uložene u obveznice i druge oblike a 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 fonda, a u krajnjem slučaju može dovesti i do gubitka dijela ili cjelokupnog iznosa koji je fond uložio u određenu obveznicu, instrument tržišta novca ili depozit.

e i rizik smanjenja vrijednosti obveznice ili instrumenta tržišta novca zbog smanjenja ocjene kreditne sposobnosti izdavatelja (kreditnog rejtinga). Smanjenje kreditnog rejtinga ukazuje na povećanu vjerojatnost neispunjavanja obveza što u pravilu negativno utječe na vrijednost obveznice ili instrumenta tržišta novca.

- **Rizik druge ugovorne strane**

Rizik druge ugovorne strane je 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**

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neodgovarajućih ili neuspjelih unutarnjih postupaka ili sustava, zbog ljudskog faktora ili zbog vanjskih događaja, te zbog neusklađenosti poslovanja sa važećim 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 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.

Korištenjem financijske poluge u fondu postiže se izloženost tržišnim rizicima koja je veća od neto imovine fonda.

- **Rizik promjene poreznih propisa**

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti promijene porezne propise na način koji bi negativno utjecao na profitabilnost ulaganja u fondove.

7. Troškovi

Informacije o troškovima i povezanim naknadama koji proizlaze iz usluge ili transakcije dostaviti će se klijentu redovito, a najmanje jednom godišnje u pisanom obliku. Prethodno izvršenju usluge ili transakcije, Sberbank d.d. klijenta izvještava o troškovima koji proizlaze iz takve usluge i transakcije.

Prikaz troškova

Prikaz troškova u nastavku se temelji na obračunu stvarnih troškova fonda u 2020. godini prikazanim na anualiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja u fond od dvije godine.

7.1. InterCapital Short Term Bond

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno šest mjeseci

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 HRK)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- HRK
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- HRK
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	0,50	0,50	49,70 HRK
Transakcijski troškovi			0,00	0,00	0,27 HRK
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- HRK
Ukupno			0,00	0,50	49,97 HRK
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 HRK iznosit će 49,98 HRK					

7.2. InterCapital Bond – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno dvije godine

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,50	50,00 €
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- €
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	1,66	1,66	166,10 €
Transakcijski troškovi			0,00	0,00	0,42 €
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- €
Ukupno			2,67	2,17	216,52 €
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 216,52 €					

7.3. InterCapital Dollar Bond – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno dvije godine

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 \$)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,50	50,00 \$
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- \$
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	1,68	1,68	167,62 \$
Transakcijski troškovi			0,05	0,05	5,25 \$
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- \$
Ukupno			2,73	2,23	222,87 \$
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 \$ iznosit će 222,87 \$					

7.4. InterCapital Global Bond – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno dvije godine

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,50	50,00 €
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- €
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	1,93	1,93	192,72 €
Transakcijski troškovi			0,04	0,04	4,47 €
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- €
Ukupno			2,97	2,47	247,19 €
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 247,19 €					

7.5. InterCapital Income plus – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno tri godine

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,00	33,33 €
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- €
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	2,03	2,03	203,32 €
Transakcijski troškovi			0,04	0,04	4,38 €
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- €
Ukupno			3,07	2,41	241,04 €
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 241,04 €					

7.6. InterCapital Balanced – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno četiri godine

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,25	25,00 €
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- €
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	2,51	2,51	251,29 €
Transakcijski troškovi			0,03	0,03	2,92 €
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	30,00	- €
Ukupno			3,54	2,73	279,20€
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 279,20 €					

7.7. InterCapital SEE Equity – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno pet godina

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,20	20,00 €
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- €
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	3,32	3,32	331,97 €
Transakcijski troškovi			0,13	0,13	13,35 €
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- €
Ukupno			4,45	3,65	365,32 €
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 365,32 €					

7.8. InterCapital Global Equity – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno pet godina

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,20	20,00 €
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0,00	0,00	- €
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	3,32	3,32	331,97 €
Transakcijski troškovi			0,02	0,02	1,65 €
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0,00	0,00	- €
Ukupno			4,34	3,53	353,23 €
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 353,23 €					

7.9. InterCapital Conservative Balanced – klasa B

 Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno tri godine

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,33	33,33
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0	0	0
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	2,05	2,05	204,73
Transakcijski troškovi			0,03	0,03	2,92
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0	0	0
Ukupno			3,08	2,41	240,98
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 240,98 €					

7.10. InterCapital Global Technology – klasa B

Preporučeno trajanje ulaganja: Minimalno pet godina

Naknada		Opis	Iznos naknade (%)	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu	
				%	Apsolutni iznos (ukoliko uložite 10.000 €)
Jednokratne	Ulazni troškovi	<i>Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	1,00	0,20	20,00
	Izlazni troškovi	<i>Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena</i>	0	0	0
Tekuće naknade		Tekuće naknade uključuju: - naknadu za upravljanje - naknadu depozitaru - naknadu Regulatoru - naknadu revizoru	3,30	3,30	329,52
Transakcijski troškovi			0,02	0,02	1,65
Nepredviđeni troškovi		Naknada za <i>uspješnost</i>	0	0	0
Ukupno			4,31	3,51	364,51
Prosječni godišnji trošak u preporučenom trajanju ulaganja na iznos od 10.000 € iznosit će 351,17 €					

Transakcijski troškovi – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima.

Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti udjela te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela.

INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. će Klijentu redovito, a najmanje jednom godišnje dostaviti informacije o svim troškovima i naknadama povezanim s financijskim instrumentima i s investicijskim i pomoćnim uslugama ako je s tim klijentom imalo ili ima kontinuirani odnos s tijekom godine. Takve informacije temelje se na nastalim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.

8. Dodatni poticaji

Za sve vrste financijskih proizvoda Sberbank d.d. prima i/ili zadržava pravo primati naknadu za distribuciju (dodatni poticaj) od proizvođača proizvoda, primjerice za distribuciju udjela u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom InterCapital Bond, Sberbank d.d. prima naknadu za distribuciju od proizvođača, odnosno ostvaruje dodatne poticaje u visini 100% ulazne i do 55% upravljačke naknade. U poslovnicama Sberbank d.d. može se dobiti informacija o točnoj visini dijela navedenih naknada, koja ovisi o vrsti fonda tđu Sberbank d.d. i INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Kao dodatni poticaj one INTERCAPITAL

ASSET MANAGEMENT d.o.o. mogu se organizirati i edukacije djelatnika Sberbank .d.d.

Sberbank d.d. pravo na ostvarivanje dodatnih poticaja ostvaruje na temelju aktivnosti koje provodi, a kako bi Klijentu bila pružena bolja usluga, neke od aktivnosti koje Sberbank d.d. provodi su edukacija djelatnika putem koje se klijentu omogućuje kvalitetnija relevantna informacija o fondu, te dostupnost informacija o stanju udjela u fondovima u svim poslovnica Sberbank d.d., te putem info telefona. Također Sberbank d.d. omogućava Klijentu zadavanje zahtjeva za kupnjom, prodajom ili zamjenom udjela u svim poslovnica na području Republike Hrvatske.

Zaposlenicima koji pružaju investicijske usluge zabranjeno je primanje i zadržavanje dodatnih poticaja koji bi bili uzrok pristranog i narušenog pružanja relevantne usluge Klijentu.

9. Politika izvršavanja naloga

Sberbank d.d. će sve uredne zahtjeve za izdavanje udjela smatrati nalogom Klijenta. Sberbank d.d. će naloge Klijenata prenositi društvu INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. koje upravlja pod-fondovima koji mogu biti predmet naloga, tj. zahtjeva za izdavanje/otkup udjela kao isključivom mjestu izvršenja.

Obzirom na specifičnost financijskog instrumenta i činjenicu da jedino društvo INTERCAPITAL ASSET MANAGENT d.o.o. može biti mjesto izvršenja naloga, obilježja klijenta i njegovo razvrstavanje nisu od utjecaja na izvršenje naloga. Prema svim nalogima klijenata postupa se na jednak način.

Izdavanje i otkup udjela, tj. izvršenje naloga provodi se sukladno Prospektu Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital kojem Sberbank d.d. prenosi naloge (točka 6. Izdavanje i otkup udjela).

10. Uvjeti izvršenja usluge zaprimanja i prijenosa naloga

Klijent ovlašćuje Sberbank d.d. da za njegov račun zaprima i prenosi naloge za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata – udjela u investicijskim fondovima pod upravljanjem društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.

Sberbank d.d. se obvezuje sve uredno ispunjene naloge Klijenta zaprimiti i prenijeti društvu INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Uredno ispunjenim nalogom smatra se Zahtjev za izdavanje/otkup udjela u skladu s Prospektom Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital.

Svaka komunikacija između Sberbank d.d. i Klijenata koji je dovela ili može dovesti do transakcije, tj. koja se odnosi na primitak, prijenos i izvršavanje naloga se bilježi. Tako pohranjene evidencije čuvaju se na rok od pet godina po isteku godine u kojoj je bio sklopljen određeni posao, odnosno pet godina po isteku poslovne godine u kojoj je raskinut ugovorni odnos s klijentom. Sberbank d.d. može iznimno, kada je to nužno kako bi se osigurala prava ispitanika ili zaštitili interesi zainteresiranih strana ili prava i interesi investicijskog društva ili trećih strana, produžiti rokove pohrane dokumentacije.

Investicijsko društvo izvršava naloge Klijenta u skladu s Politikom izvršavanja naloga. Uslugu zaprimanja i prijenosa naloga Sberbank d.d. će izvršiti bez naknade.

Prije izvršavanja transakcije potrebno je provesti procjenu prikladnosti. S obzirom da je riječ o

nekompleksnom financijskom proizvodu za koji nije potrebna prethodna razina znanja i iskustva, procjena prikladnosti je pojednostaljena. Zahtjev za izdavanje udjela se proslijeđuje Društvu koje klijentu izdaje udjele s datumom zaprimanja zahtjeva i priljeva novca na račun sukladno uvjetima propisanim Prospektom fonda.

A) Procjena prikladnosti

Ukoliko se klijent odluči na kupnju udjela u Fondu, prije zaprimanja naloga potrebno je provesti procjenu prikladnosti. Budući da se nude udjeli u UCITS fondovima sa niskim SPRU-om pretpostavlja se da je transakcija usklađena s ulagačkim ciljevima klijenta i mogućnostima klijenta da podnese rizike stoga se pitanje za procjenu prikladnosti odnosi samo na znanje i iskustvo klijenta. Ukoliko temeljem odgovora fond nije prikladan za klijenta, klijenta će se o tome obavijestiti. Pitanja za procjenu prikladnosti glase:

- 1) Da li ste informirani da je preporučeno vrijeme ulaganja u InterCapital Bond minimalno 2 godine?
- 2) Da li ste upoznati s time da je razina zaštite kod ulaganja u investicijske fondove niža nego kod polaganja novca u depozit kod kreditne institucije?
- 3) Jeste li upoznati s financijskim instrumentima (npr. dionice, obveznice, UCITS fondovi)?
- 4) Jeste li izvršavali transakcije kupnje ili prodaje navedenih financijskih instrumenata?
- 5) Koliko ste transakcija do sada napravili?
 - a) Manje od 5
 - b) Između 5 i 10
 - c) Više od 10
- 6) Prosječni volumen transakcija (u HRK)?
- 7) Zvanje?
- 8) Stupanj obrazovanja?

Ukoliko je ijedan od odgovora na postavljena pitanja 1. Ili 2. "NE", stjecanje udjela u pod-fondu InterCapital Bond nije prikladan za klijenta, ali mu Banka na izričit zahtjev ipak može pružiti investicijsku uslugu zaprimanja i prijenosa naloga u vezi sa stjecanjem udjela te je klijent tim putem upozoren da udio u pod-fondu nije prikladan za njega. O navedenim okolnostima prikladnosti proizvoda je klijent upoznat na zahtjevu za izdavanje udjela.

Klijentu se na njegov zahtjev i dalje može pružiti usluga zaprimanja i prijenosa naloga i ako proizvod nije prikladan za njega.

B) Zaprimanje zahtjeva

Nakon procjene prikladnosti, ispunjava se zahtjev za izdavanje udjela u fondu koji ujedno predstavlja i nalog za izdavanje udjela u fondu.

C) Prijenos naloga

Zahtjev za izdavanje proslijeđuje se Društvu.

11. Upravljanje sukobom interesa

Sukladno zakonskim propisima, Sberbank d.d. je dužna poduzeti mjere za rješavanje potencijalnih sukoba interesa u vezi s investicijskim uslugama, a kako bi se spriječilo potencijalno narušavanje interesa klijenata.

Sberbank d.d. je propisala i održava sustav upravljanja sukobom interesa. Sukob interesa je izravna ili neizravna suprotnost između interesa Sberbank d.d. u odnosu na interese zaposlenika ili klijenta Sberbank d.d.. Sberbank d.d. primjenjuje mnoge mjere upravljanje sukobom interesa: fizičko odvajanje organizacijskih jedinica (OJ), podjela radnih procesa, uspostava informacijskih barijera („kineski zidovi“), politika primitaka i poticaja koji su strukturani na način da ne ugrožavaju interes klijenta i sl.

Svaki zaposlenik Sberbank d.d. koji identificira mogući sukob interesa mora navedeno prijaviti svom nadređenom i to prije izvršenja posla/transakcije uz koji je vezan sukob interesa. Potom

se primjenjuju o odgovarajuće akcije kako bi se procijenilo i na pravilan način upravljalo sukobom interesa.

Ukoliko kod identificiranog sukoba interesa nije moguće isključiti rizik od štete klijentu, moguće su 2 opcije:

1. Sberbank d.d. odnosno OJ koja s klijentom ugovara posao/transakciju će o prirodi odnosno uzrocima sukoba interesa izvijestiti klijenta prije izvršenja posla/transakcije (disclosure) te posao/transakciju izvršiti samo ukoliko je klijent nakon primitka informacija o sukobu interesa suglasan s izvršenjem

2. Sberbank d.d. odnosno OJ koja s klijentom ugovara posao/transakciju će odustati od posla/transakcije, a ako je primjereno, i od poslovnog odnosa s klijentom

12. Završne odredbe

Ove Opće informacije i uvjete pripremila je i izdala Sberbank d.d. Dodatne informacije dostupne su na zahtjev. Sve informacije su dostupne na internetskoj stranici www.sberbank.hr

Opće informacije i uvjeti imaju za svrhu informiranje javnosti i ne mogu se niti na koji način smatrati ponudom ili pozivom na kupnju, odnosno savjetom o trgovanju ili ulaganju u financijske instrumente niti mišljenjem o povoljnosti ili nepovoljnosti pribavljanja ili prodaje bilo koje vrste financijskog instrumenta koji se u njoj navodi. Ove Opće informacije i uvjeti iz tog razloga ne mogu služiti kao zamjena za vlastitu prosudbu i procjenu bilo kojeg klijenta ili potencijalnog klijenta. Bilo kakva ulaganja na koja se ovdje upućuje mogu uključivati određeni rizik, a trgovanja i investicije u špekulativne ugovore mogu uključivati vrlo visok stupanj rizika i prikladna su samo za osobe koje, ukoliko trguju uz financijsku polugu, nose rizik gubitka koji može biti iznad pohranjenog depozita. Uslijed trgovanja na osnovu financijske poluge, promjena cijene imovine može rezultirati velikim gubicima, koji mogu biti značajno veći od ulagateljevih uloženi sredstava i depozita.

Prije davanja zahtjeva / naloga za kupnju i/ili prodaju potrebno je da potencijalni ulagatelj prouči prospekt izdanja odabranog financijskog instrumenta i upoznati se sa svim karakteristikama i rizicima ulaganja u odabrani financijski instrument, kao i njihovom utjecaju na kretanje cijene odabranoga financijskog instrumenta.

Vrijednost ili dobit, ostvarena temeljem bilo kojeg ulaganja na koje se ovdje upućivalo može varirati. Rezultati u prošlosti nisu mjerilo budućih rezultata. Klijenti trebaju donijeti vlastitu investicijsku odluku vezano uz transakcije. Samo investitori s dovoljnim znanjem i iskustvom u području financija, koji mogu procijeniti odnos rizika i potencijalne dobiti, mogu uzeti u obzir ulaganje u proizvode o kojima je ovdje riječ, te druge osobe ne bi trebale djelovati na bilo koji način temeljem ove prezentacije. Prije nego zaključi bilo koju transakciju, klijent mora, bez oslanjanja na Sberbank d.d., biti spreman preuzeti sve rizike koje zaključivanje takvih transakcija sa sobom nosi.

Sberbank d.d. ne pruža investicijska, računovodstvena, porezna, financijska ili pravna savjetovanja. Klijent treba biti svjestan da bilo koja transakcija spomenuta u ovoj prezentaciji može imati računovodstvenu, poreznu i pravnu posljedicu koju je klijent dužan provjeriti sa svojim savjetnicima iz prethodno navedenih područja, neovisnima od Sberbank d.d.

Ovi Opći uvjeti i njihove izmjene i dopune dostupni su svim klijentima u svim poslovnicama Sberbank d.d. te na internetskoj stranici: www.sberbank.hr

O promjenama ovih Općih uvjeta, te o njihovoj dostupnosti Sberbank d.d. obavještava Klijenta

u poslovnicama Sberbank d.d., te putem internetske stranice Sberbank d.d.: www.sberbank.hr
15 dana prije početka njihove primjene.

Smatra se da je Klijent suglasan s izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta ako do dana njihova stupanja na snagu ne obavijesti Sberbank d.d. da ih ne prihvaća.

Zaprimanjem obavijesti o neprihvatanju izmjena i dopuna Općih uvjeta smatrat će se da je odnosni ugovor otkazan od strane Klijenta.