

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 Money, otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS)

ISIN: HRVBINUVBCA6

Fondom upravlja društvo za upravljanje InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Ciljevi i investicijska politika

InterCapital Money je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS, Fond) koji za investicijski cilj ima:

- stabilan rast vrijednosti uloženi sredstava uz ostvarenje prinosa,
- visoku likvidnost uloženi sredstava i stalnu mogućnost unovčavanja udjela,
- razdiobu (disperziju) uloženi sredstava uz niže troškove izvršenja transakcija
- pristup tržištima ili vrijednosnim papirima koji pojedinim ulagateljima mogu biti nedostupni.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno te je u najvećoj mjeri izložena depozitima i instrumentima tržišta novca uz poštivanje načela sigurnosti, profitabilnosti i likvidnosti pri ulaganju. Društvo (Fond manager) ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Prospektom i pripadajućim pravilnicima. Sredstva Fonda se u najvećem dijelu ulaže u kratkoročne, likvidne i kreditno niskorizične vrijednosne papire: depozite, trezorske zapise, obveznice, repo ugovore. Dužnički vrijednosni papiri u koje je imovina Fonda uložena izdani su od strane države Republike Hrvatske te pravnih osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Fond nije usmjeren na pojedini industrijski ili geografski sektor. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond. Prihod od kamata dodaje se imovini Fonda. Dobit Fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u Fondu. Zahtjev za prodaju udjela možete podnijeti svaki radni dan. Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do trećeg dana ulaganja.

Profil rizičnosti i uspješnosti

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

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

-Indikator se temelji na povijesnim podacima i ne mora biti pouzdan indikator buduće izvedbe Fonda.

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

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

-Fond je klasificiran u kategoriju broj 1.

Na sintetički pokazatelj izravan utjecaj u prvom redu imaju rizik promjene kamatnih stopa te kreditni rizik.

Rizika promjene kamatnih stopa - Rizik kamatne stope predstavlja rizik da će se vrijednost ulaganja promijeniti zbog promjene u tržišnim kamatnim stopama.

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 dospjeća istih. Ovdje navodimo i rizik zemlje u smislu u kojem je zemlja izdavatelj duga i na koju se primjenjuje gornja definicija.

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

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

Detaljan popis svih rizika i opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici ulaganja u Fond“.

Troškovi

Troškovi koje plaća ulagatelj koriste se za plaćanje troškova vođenja Fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije Fonda te ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	0%
Izlazni troškovi	0%
Ovo je najviši iznos naknade koja se može obračunati kao ulazna odnosno izlazna naknada	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	1,01%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	0%

Ulazna i izlazna naknada se ne naplaćuje

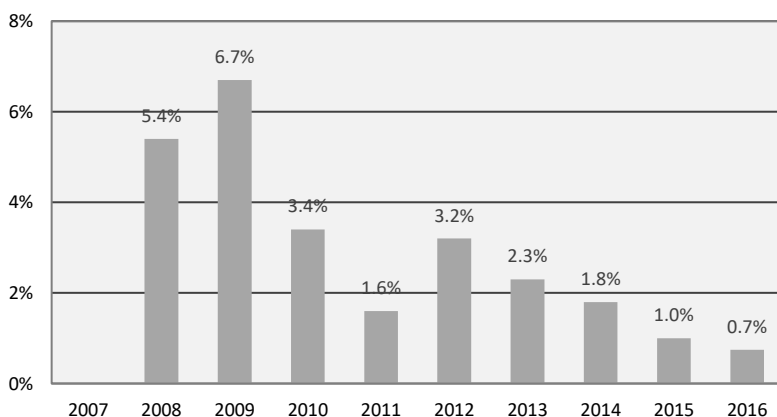
Izračun tekućih troškova temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja završava 31.12.2016. te taj iznos može varirati od godine do godine.

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

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.

Prikaz povijesnih prinosa



Povijesna izvedba Fonda nije pokazatelj budućih kretanja

Troškovi i naknade uključeni su u izračun povijesnih prinosa

Početak rada Fonda je 6.11.2007.

S obzirom da je Fond krenuo s radom u drugoj polovici godine, za 2007. godinu nema dovoljno podataka da bi se osigurala korisna naznaka o povijesnom prinosa.

Povijesni prinosi izračunati su u valuti Fonda, HRK.

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 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.

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. 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 25. travnja 2017.