

KLJUČNE INFORMACIJE ZA VLAGATELJE

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlaganje v InterCapital SBITOP TR UCITS ETF odprti investicijski podsklad z javno ponudbo ("Podsklad") in skladno z Zakonom o investicijskih skladih z javno ponudbo ("Zakon") predstavlja sestavini del predpogodbene dokumentacije. Ta dokument ni promocijski material. Družba za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. (v nadaljevanju: "Družba") je v skladu z Zakonom dolžna te podatke objaviti, da bi razumeli vrsto in pomen tveganj, povezanih z vlaganjem v ta Podsklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da boste lahko informirano odločali o vlaganju v ta Podsklad.

InterCapital SBITOP TR UCITS ETF odprti investicijski podsklad z javno ponudbo - razred B, valuta: EUR

ISIN: HRICAMFSBIB2

Podsklad upravlja družba za upravljanje INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Cilji in naložbena politika

InterCapital SBITOP TR UCITS ETF je indeksi delniški odprti investicijski podsklad z javno ponudbo (UCITS), katerega naložbeni cilj je replicirati strukturo specializiranega indeksa Ljubljanske borze SBITOP TR. Indeks SBITOP TR, ki ga sestavlja delnic indeksa SBITOP, se uporablja kot merilo za vrednotenje donosnosti Podsklada (benchmark). Pričakovana razlika v donosu v običajnih tržnih pogojih je prikazana v Prospektu Podsklada. Več informacij o borznem indeksu SBITOP TR najdete na spletni strani Ljubljanske borze (www.ljse.si). Delnice, ki so del indeksa SBITOP TR, so praviloma najbolj likvidne (najlažje unovčljive) delnice na slovenskem kapitalskem trgu. Najmanj 90% sredstev Podsklada bo trajno izpostavljenih do delnic. Podsklad je pasivno upravljan, kar pomeni, da se sredstva Podsklada vlagajo v delnice, ki so del ali bodo dodane sestavi indeksa SBITOP TR. Zato Podsklad sledi padajočemu in naraščajočemu trendu cene indeksa SBITOP TR. Ves dobiček se samodejno reinvestira v Podsklad. Prihodki od dividend se dodajo sredstvom Podsklada in povečajo donos v primerjavi z donosom indeksa SBITOP. Provizije in obratovalni stroški se zaračunajo iz sredstev Podsklada, kar zmanjšuje donos glede na donos indeksa SBITOP TR. Dobiček Podsklada se vključi v vrednost enot, dobiček pa se ustvari s prodajo enot Podsklada v celoti ali delno. Izdajo enot lahko od Družbe za upravljanje zahtevajo le pooblaščen udeleženci (praviloma gre za pravne osebe, ki imajo neposreden dostop do sistema poravnave in poravnave KDD), drugi vlagatelji pa te pravice nimajo. Odkup enot Družbe za upravljanje lahko zahtevajo le pooblaščen udeleženci, drugi vlagatelji pa izjemoma, če pride do tržnih motenj, če delniška vrednost enot odstopa za 10 (deset) % ali več od iNAV. Za razliko od običajnega sklada UCITS, kjer je Družba za upravljanje dolžna odkupiti enote na zahtevo vlagateljev, vlagatelji v ta Podsklad, razen izjemoma, kot je navedeno, nimajo te pravice. Z enotami premoženja tega Podsklada se trguje na organiziranem trgu Ljubljanske borze, zato obstaja možnost, da vlagatelj kot prodajalec ne uspe prodati enot. Sklad lahko vlagi v izvedene finančne instrumente, terminske in opcijske pogodbe z namenom zaščite pred tveganji ali doseganja naložbenih ciljev. Z uporabo omenjenih pogodb in vlaganjem v izvedene finančne instrumente se ustvarja učinek finančnega vzvoda. Tovrstna naložba odpira možnost doseganja višjih donosov, pomeni pa tudi večje tveganje, ki lahko povzroči večjo volatilnost sklada. Neto vrednost sredstev Podsklada lahko zaradi sestave portfelja izkaže visoko stopnjo nihajnosti (sprememba vrednosti enote premoženja), kar pomeni, je vrednost vrednost enote premoženja zaradi velike izpostavljenosti do delnic lahko izpostavljena večjim nihanjem (gibanje navzdol in navzgor) v kratkem časovnem obdobju. Zato je Podsklad namenjen predvsem vlagateljem, ki so pripravljeni vlagati dlje časa z možnostjo doseganja visokih donosov zaradi izpostavljenosti na borzi.

Priporočilo: Ta Podsklad ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo svoja sredstva izplačati pred potekom petega leta naložbe.

Profil tveganja in uspešnosti

← Manjše tveganje

Večje tveganje →

← Potencialno nižji pričakovani donos Potencialno višji pričakovani donos →

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

- Sintetični kazalnik tveganja in uspešnosti temelji na preteklih podatkih in ne bi smel biti zanesljiv pokazatelj prihodnje uspešnosti sklada.

- Ni zagotovljeno, da bosta kategorija tveganja in uspešnosti sklada ostala nespremenjena in se lahko sčasoma spremenita.

-Najnižja kategorija tveganja (1) ne pomeni netvegane naložbe.

- InterCapital SBITOP TR UCITS ETF je v skladu s kazalnikom, razvrščenim v šesto kategorijo tveganja. Takšna uspešnost Podsklada je rezultat naložb pretežno v lastniške vrednostne papirje, za katere je značilna visoka stopnja tveganja. Skladno s tem za Podsklad obstaja veliko tveganje sprememb cen finančnih instrumentov.

Druge kategorije tveganj, pomembne za sklad, ki niso dovolj zajete s sintetičnim kazalnikom tveganja:

Kreditno tveganje - tveganje izgube dela ali celotne vrednosti sredstev sklada, vloženih v obveznice in druge oblike listinjenega dolga, instrumente denarnega trga ali depozite, ker izdajatelj ali kreditna institucija ne plača podskladu ustreznih obresti in/ ali ravnatelj. Nezmožnost izdajatelja ali kreditne institucije, da izvede ustrezna plačila, lahko povzroči zamudo pri plačilu ustreznih obresti in/ali glavnice, kar lahko povzroči težave pri odkupu delnic podsklada, v zadnjem primeru pa lahko povzroči izguba dela ali celotnega zneska podsklada, vloženega v določeno obveznico, instrument denarnega trga ali depozit.

Likvidnostno tveganje - tveganje, da sredstev sklada ne bo mogoče unovčiti ali prodati v dovolj kratkem času in po primerni ceni, z omejenimi stroški (po ceni, ki ne odstopa bistveno od cene, po kateri sredstva ovrednotena) in v dovolj kratkem času, kar lahko oteži ali popolnoma onemogoči odkup delnic iz podsklada.

Tveganje nasprotne stranke - tveganje, da druga pogodbeni stranka v poslu ne bo izpolnila svojih pogodbenih obveznosti (na primer, da bo šla v stečaj pred dokončno poravnavo vseh denarnih tokov). Pojavlja se pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti in poslih financiranja vrednostnih papirjev. Pri tem lahko sklad utрпи izgube pri uveljavljanju pravic iz tovrstnih pogodb.

Operativno tveganje - tveganje izgube, ki nastane zaradi neustreznih ali neuspešnih notranjih postopkov ali sistemov, zaradi človeških dejavnikov ali zunanjih dogodkov ter zaradi neskladnosti poslovanja z veljavnimi

zakonskim predpisi. Človeški dejavnik se nanaša na možnost nastanka človeške napake pri izvajanju poslovnih procesov, na primer napake pri sklepanju pogodb in/ali poravnavi transakcij ali napake v procesu vrednotenja sredstev. Goljufija in kraja se nanašata na možnost namernega nezakonitega ravnanja.

Tveganje finančnega vzvoda - finančni vzvod predstavlja financiranje naložb s sredstvi, pridobljenimi z zadolževanjem. Finančni vzvod v podskladu je mogoče ustvariti z uporabo izvedenih finančnih

instrumentov in s ponovnim vlaganjem zavarovanja, povezanega z učinkovitimi tehnikami upravljanja portfelja. Uporaba finančnega vzvoda lahko znatno poveča tveganje: lahko večkratno poveča donosnost naložbe, torej dobiček, lahko pa tudi zmanjša dobiček ali multiplicira izgubo, torej povzroči popolno izgubo finančnih virov.

Podroben opis tveganj je naveden v prospektu sklada v poglavju »Tveganja«.

Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj, se uporabljajo za plačilo stroškov upravljanja Podsklada, vključno s stroški trženja in distribucije Podsklada, in ti stroški zmanjšajo potencialno rast naložbe.

Enkratni stroški, nastali pred naložbo ali po njej	
Vstopni stroški	0%
Izstopni stroški	0%
To je najvišji znesek pristojbine, ki ga lahko izračunamo kot vstopno ali izstopno provizijo.	
Stroški iz Podsklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja sklada	0,95%
Stroški iz Podsklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za poslovanje	0%

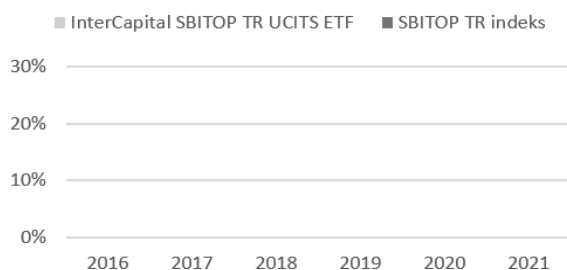
Vhodni in izhodni stroški so prikazani v najvišjih zneskih in posamično ustrezajo najvišjemu odstotku, ki se lahko zaračuna iz vašega denarja pred nakupom ali prodajo delnic. Dejanske vhodne in izhodne stroške lahko izveste pri vašem finančnem svetovalcu ali komercialistu.

Tekoči stroški vključujejo provizije za upravljanje, skrbniške provizije in druge tekoče stroške, ki se zaračunajo vsako leto. Višina tekočih stroškov temelji na odhodkih za obdobje 12 mesecev do 31.12.2021. Ta znesek se lahko razlikuje od leta do leta.

Transakcijski stroški so v letu 2021 znašali 0,03 %, ocenjujejo pa, da bi lahko znašali 0,13 % letno. Skupni znesek vseh stroškov in provizij, zaračunanih za poslovanje Podsklada, ne sme presegati 3,5% povprečne letne neto vrednosti premoženja Podsklada, oz. stroške nad navedenim zneskom krije Družba.

Podrobnejše informacije o stroških, vključno z informacijami o operativnih provizijah in kako se izračunajo, so na voljo v Prospektu krovnega sklada, ki je na voljo na spletni strani podjetja www.icam.hr.

Prikaz pretekle donosnosti



Pretekla uspešnost sklada ni pokazatelj prihodnjih trendov.

Sklad je začel delovati leta 2022 in ni dovolj podatkov, ki bi vlagateljem zagotovili koristen pokazatelj zgodovinskih donosov.

Praktične informacije

Depozitar Sklada je OTP banka d.d. s sedežem v Splitu, Domovinska rata 61, Republika Hrvaška.

Podrobne informacije o Skladu (podatki o ločitvi sredstev in obveznosti Sklada, pravica do zamenjave delnic) skupaj z drugimi praktičnimi informacijami so na voljo v Prospektu, Pravilih, računovodskih izkazih in drugih dokumentih Sklada, objavljenih na spletni strani družbe. Spletni strani <https://icam.hr/etfs/>, v poslovnih prostorih družbe in pri vseh prodajnih partnerjih. Omenjeni dokumenti so brezplačno dostopni v hrvaškem jeziku. Vrednost delnice je dnevno objavljena na spletni strani družbe <https://icam.hr/etfs/>.

Družba je lahko odgovorna samo na podlagi katere koli izjave v tem dokumentu, ki je zavajajoča, netočna in ni v skladu z ustreznimi deli prospekta sklada.

Za sklad velja davčna zakonodaja Republike Hrvaške, ki lahko vpliva na osebni davčni položaj vlagatelja. Podrobnosti o Politiki prejemkov, vključno z opisom načina izračuna in identiteto oseb, odgovornih za dodelitev prejemkov, so na voljo na spletni strani družbe <https://icam.hr/resursi/>. Na željo vlagatelja mu bo družba zagotovila brezplačen izvod Politike prejemkov v hrvaškem jeziku.

Ta sklad je odobren v Republiki Hrvaški in ga ureja Hrvaška agencija za nadzor finančnih storitev (HANFA).

Predstavljeni ključni podatki za vlagatelje so pravilni na dan 17. oktober 2022.