

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

Ta dokument vsebuje ključne informacije za vlagatelje o tem investicijskem produktu. Ne gre za promocijsko gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, možne dobičke in izgube tega produkta ter da vam pomagajo primerjati ga z drugimi produkti.

Produkt: InterCapital Euro Money Market UCITS ETF odprti investicijski podsklad z javno ponudbo

ISIN: HRICAMFEUMM1

Izdajatelj: InterCapital ETF d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Web stran izdajatelja: www.intercapitaletf.hr. Tel. Št.: 01/4825-868.

Regulator: Hrvatska agencija za nadzor finansijskih uslug je pristojna za nadzor InterCapital ETF d.o.o. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Dokument s ključnimi informacijami z dne 15.02.2026.

Prilagodite se na nakup produkta, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

Kakšen je ta produkt?

Vrsta: Ta produkt je odprti investicijski pod-sklad s javno ponudbo (UCITS), ki je ustanovljen in ga Izdajatelj upravlja v okviru Zgornjega sklada, ki je sestavljen iz več pod-skladov.

Cilji: InterCapital Euro Money Market UCITS ETF je standardni denarni sklad s spremenljivo NAV, katerega investicijski cilj je povečanje vrednosti deležev na kratki rok, višje od kratkoročnih obrestnih mer na denarnem trgu, z visoko likvidnostjo in nizko volatilnostjo sredstev, kar se bo poskušalo doseči z naložbami v instrumente denarnega trga, predvsem v zakladne zapise izdajalcev iz Republike Hrvaške, drugih držav članic Evropske unije, OECD in CEFTA, depozite pri kreditnih institucijah ter obratne repo transakcije. Pod-sklad lahko do 100 % sredstev pod-sklada vlaga v instrumente denarnega trga, katerih izdajatelj je Republika Francija, za kar je pod-sklad prejel odobritev Agencije v skladu s členom 17, odstavek 7 Uredbe (EU) 2017/1131 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o denarnih skladih. Pod-skladom se aktivno upravlja, investicijski pristop pa vključuje primerjavo z referenčno vrednostjo (indeksom). Pri sprejemanju investicijskih odločitev se finančnega indeksa ne reproducira, Izdajatelj pa ima diskrecijsko pravico pri izbiri naložb, dokler so te v skladu z Zakonom, Prospektom in pripadajočimi pravilniki. Investicijske odločitve temeljijo predvsem na temeljnih značilnostih posameznih izdajateljev finančnih instrumentov, tj. na doseženi in pričakovani uspešnosti njihovega poslovanja, merjeni skozi dobičkonosnost, zadolženost in pričakovano rast ter druge kazalnike, ki se uporabljajo pri analizi potencialnih investicijskih priložnosti. Referenčna vrednost sklada je €STR indeks (angl.: Compounded euro short-term rate index (1 Oct 2019 = 100, Daily – businessweek). €STR je definirana kot kratkoročna obrestna mera v evrih, ki odraža nezavarovane čeznočne stroške zadolževanja v evrih za banke v evroobmočju. Referenčna vrednost se uporablja za primerjavo uspešnosti

sklada. Cilj sklada je doseči višji donos od donosa referenčnega indeksa v obdobju priporočljivega obdobja vlaganja. Dobiček pod-sklada je vključen v vrednost deležev, dobiček pa se realizira z delno ali popolno prodajo deležev pod-sklada. Zahtevke za odkup deležev pri družbi za upravljanje lahko vložijo le pooblaščenici udeleženci, ostali vlagatelji pa le izjemoma, in sicer v primeru motenj na trgu, ki nastanejo, če se borzna vrednost deležev odstopa za 10 (deset) % ali več od njihove vrednosti na primarnem trgu. Pod-sklad lahko vlaga v finančne izvedenke, terminske in opsijske pogodbe izključno za zaščito pred tveganji. Z uporabo navedenih pogodb in vlaganjem v finančne izvedenke se generira učinek finančnega vzvoda.

Ciljni mali vlagatelj: Pod-sklad je predvsem namenjen vlagateljem z investicijskim horizontom daljšim od 1 meseca, ki so pripravljeni na kombinacijo tveganja in donosa, ki ga prinašajo naložbe na denarnem trgu.

Rok produkta (trajanje): Pod-sklad se ustanovi za nedoločen čas, tj. nima ciljanega datuma zapadlosti. Izdajatelj ima pravico enostransko likvidirati pod-sklad. Pod-sklad se lahko likvidira v primerih, določenih v Pravilih Zgornjega sklada, ter v skladu z veljavno nacionalno in EU zakonodajo, ki ureja poslovanje družb za upravljanje odprtih investicijskih skladov z javno ponudbo.

Podrobne informacije o pod-skladu so na voljo v Pravilih, finančnih poročilih in drugih dokumentih pod-sklada in Izdajatelja, dostopnih na zahtevo, v poslovnih prostorih Izdajatelja na naslovu: Masarykova 1, Zagreb, ali objavljenih na spletnih straneh Izdajatelja, kjer je na voljo tudi najnovejša cena deležev. Navedenih dokumentov je na voljo brezplačno v hrvaščini.

Depozitar podsklada je OTP banka d.d. s sedežem v Splitu, Domovinskog rata 61.

Kakšna so tveganja in kaj bi lahko prejel v zameno?

Kazalnik tveganja

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Nižje tveganje → Višje tveganje



Skupni kazalnik tveganja služi kot smernica za raven tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da boste zaradi tržnih gibanj ali nezmožnosti izdajatelja utrpeli izgubo.

Predpostavka kazalnika tveganja je, da boste produkt držali 1 mesec. Dejansko tveganje se lahko bistveno razlikuje, če produkt unovčite prej, in znesek, ki ga prejmete nazaj, je lahko nižji.

Produkt se nahaja v kategoriji 1 od možnih 7, kar označuje najnižjo kategorijo tveganja. S tem se ocenjuje, da bodo morebitne izgube zaradi prihodnje aktivnosti na zelo nizki ravni, slabi tržni pogoji pa zelo verjetno ne bodo vplivali na prihodnji donos pod-sklada in donos vaše naložbe.

Naložbena strategija podsklada vključuje tudi uporabo finančnih izvedenih instrumentov, kar lahko potencialno poveča dobičke ali izgube, ki jih sklad ustvari, ter poveča nihanje cene podsklada.

Podsklad ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjimi tržnimi gibanji, zato lahko izgubite del ali celotno svojo naložbo. Vlagatelj ne nosi tveganja nastanka dodatnih finančnih prevzetih obveznosti ali obveznosti, vključno s potencialnimi obveznostmi, razen kapitala, vloženega v podsklad.

Poleg tveganj, zajetih v zbirnem kazalniku tveganja, lahko na rezultate podsklada vplivajo tudi druga tveganja, kot so koncentracijsko tveganje, operativno tveganje in likvidnostno tveganje. Podroben opis tveganj je naveden v prospektu sklada v delu "Tveganja in profil tveganosti".

Scenariji uspešnosti

Znesek, ki ga boste prejeli od tega izdelka, je odvisen od prihodnjih tržnih gibanj. Prihodnji razvoj dogodkov na trgu je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij je primer najslabše, povprečne in najboljše uspešnosti pod-fonda oziroma referenčne vrednosti v zadnjih 10 letih. Prihodnja tržna gibanja se lahko od tega bistveno razlikujejo.

Priporočeno obdobje imetništva:		1 mesec
Primer naložbe:		10.000 EUR
Scenariji		V primeru izstopa po 1 mesecu
Minimalni	Minimalni donos ni zagotovljen. Lahko izgubite del ali celotno naložbo.	
Scenarij v stresnih razmerah	Znesek, ki ga lahko prejmete po odbitku stroškov	9.989 EUR
	Povprečni letni donos	-1,3%
Neugoden scenarij <i>Rezultat naložbe, tj. gibanje referenčne vrednosti med 11./2021. i 12./2021.</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete po odbitku stroškov	9.992 EUR
	Povprečni letni donos	-1,0%
Zmeren scenarij <i>Rezultat naložbe, tj. gibanje referenčne vrednosti med 01./2020. i 02./2020.</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete po odbitku stroškov	9.997 EUR
	Povprečni letni donos	-0,4%
Ugoden scenarij <i>Rezultat naložbe, tj. gibanje referenčne vrednosti med 10./2023. i 11./2023.</i>	Znesek, ki ga lahko prejmete po odbitku stroškov	10.033 EUR
	Povprečni letni donos	4,0%

V tej tabeli je prikazano, koliko denarja bi lahko prejeli nazaj v naslednjih 1 mesec po različnih scenarijih, ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Ti scenariji prikazujejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Lahko jih primerjate s scenariji drugih produktov.

Znesek, ki ga boste prejeli iz tega produkta, je odvisen od prihodnjih gibanj na trgih. Prihodnji razvoj dogodkov na trgu je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Scenarij v stresnih razmerah prikazuje donos, ki bi ga lahko prejeli v izjemnih tržnih razmerah, in ne upošteva situacij, v katerih izdajatelj vrednostnega papirja oziroma druga pogodbená stranka ne more poravnati svojih obveznosti do podsklada. Prikazane številke vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačujete svojemu svetovalcu ali distributerju. Številčni podatki ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, ki lahko vpliva na znesek donosa.

Kaj se zgodi, če InterCapital ETF ne more izvršiti izplačila?

Izplačila zaradi odkupa enot se izvršujejo iz sredstev podsklada, zato je možnost izplačila odvisna izključno od ravni likvidnosti sredstev podsklada. Sredstva podsklada se vodijo ločeno od sredstev InterCapital ETF-a in drugih podskladov, ki jih upravlja družba. Sredstva podsklada niso del njegovega premoženja, likvidacijske ali stečajne mase in ne morejo biti predmet izvršbe za poplačilo terjatev do družbe, zato možnost izplačila ni odvisna od kreditne sposobnosti ali premoženja družbe. Morebitna finančna izguba, nastala z naložbo v ta produkt, ni krita z nobenim jamstvenim programom.

Kakšni so stroški?

Osoba koja Vas savjetuje o ovom pod-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.

Stroški skozi čas

V tabelah so prikazani zneski, ki se zaračunajo iz vaše naložbe za pokritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine vaše naložbe in obdobja držanja produkta. Tukaj prikazani zneski so le primeri, pripravljeni na podlagi vzorčnega zneska naložbe in možnih obdobj vlaganja.

Predpostavili smo naslednje:

- V prvem letu bi bil vaš donos enak znesku vaše naložbe (letni donos 0 %).
- Za druga obdobja držanja smo uporabili predpostavko uspešnosti produkta, prikazano v zmernem scenariju.
- Naložba znaša 10.000 EUR

Naložba :	10 000 EUR
	V primeru izstopa po priporočenem obdobju držanja (1 mesec)
Ukupni stroškovi	3 EUR
Učinek stroškova (*)	0,0%

(*) Iz tega je razvidno, kako stroški vsako leto zmanjšujejo vaš donos v obdobju imetništva. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetništva, znaša projicirani povprečni letni donos 0,4 % pred stroški in 0,0 % po stroških. To je primer učinka stroškov v obdobju imetništva, krajšem od enega leta. Ta odstotek se ne more neposredno primerjati z zneskom učinka stroškov, navedenim za druge PRIIP-e.

Razčlenitev stroškov		
Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu*		V primeru izstopa po enem mesecu
Vstopni stroški	Za ta podsklad se vstopna provizija ne zaračunava.	0 EUR
Izstopni stroški	Za ta podsklad se izstopna provizija ne zaračunava.	0 EUR
Tekoči stroški (nastajajo vsako leto)		
Provizije za upravljanje in drugi administrativni ali poslovni stroški	0,32% vrednosti vaše naložbe letno. Gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov v preteklem letu.	3 EUR
Transakcijski stroški	0,05% vrednosti vaše naložbe letno. Gre za oceno stroškov, ki nastanejo, ko kupujemo in prodajamo osnovne naložbe za podsklad. Dejanski znesek bo odvisen od obsega nakupov in prodaj.	0 EUR
Občasni stroški, nastali v posebnih okoliščinah		
Provizije za uspešnost (in delež v dobičku)	Za ta podsklad se provizija za uspešnost ne zaračunava.	0 EUR

*Ta podsklad je ETF, kar pomeni, da morajo vlagatelji, ki niso pooblaščen udeleženci, praviloma kupovati ali prodajati enote podsklada na Sekundarnem trgu. Pri nakupu ali prodaji enot prek sekundarnega trga (kot kupec ali prodajalec) boste dolžni posredniku, investicijski družbi ali kreditni instituciji, ki za vaš račun opravlja investicijsko storitev izvrševanja naročil, plačati posredniško provizijo.

Kako dolgo naj držim produkt in ali lahko dvignem denar prej?

Priporočeno obdobje držanja je določeno na podlagi strategije in naložbenih ciljev podsklada. Priporočeno minimalno obdobje držanja je 1 mesec. Odkup enot v podskladu je mogoč tudi pred iztekom tega obdobja, vendar se ne priporoča, saj obstaja možnost, da podsklad ne doseže svojega naložbenega cilja, znesek, ki ga prejmete nazaj, pa je lahko nižji od pričakovanega.

V tem pod-skladu se izstopna provizija ne zaračunava. Informacije o izstopni proviziji in drugih stroških produkta so prikazane v razdelku „Kakšni so stroški?“. Društvo, kot izdajatelj deležev pod-sklada, jih uvršča na Sekundarni trg. Za razliko od deležev v odprtem investicijskem skladu z javno ponudbo, ki ni uvrščen na Sekundarni trg, pri katerem obstaja zakonska obveznost Društva za odkup, od katere lahko Društvo le izjemoma odstopi, pri prodaji deležev na Sekundarnem trgu ali izven Sekundarnega trga, a z posredovanjem članov udeležencev Sistema poravnave in poravnave, obveznosti za sklenitev take pogodbe ni. Zato obstaja možnost, da pogodba ne bo sklenjena in da kot prodajalec ne boste uspeli odtujiti deležev. Navedeno velja v celoti tudi v primeru, da nameravate razpolagati z deleži izven Sekundarnega trga (prenos, nakup-prodaja ipd.).

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe lahko vložijo obstoječe ali nekdanje (neaktivne) stranke izdajatelja in/ali njihovi predstavniki. Pritožba mora biti sestavljena v hrvaškem jeziku in dostavljena družbi prek obrazca za pritožbe ter podpisana s strani vlagatelja pritožbe. Ne glede na navedeno bo družba odgovorila na pritožbo tudi, če niso izpolnjene vse zgoraj navedene predpostavke.

Pritožbe se sprejemajo v pisni obliki na naslednje naslove:

- INTERCAPITAL ETF d.o.o., Masarykova 1, 10 000 Zagreb (v vednost nosilcu funkcije skladnosti poslovanja)

- ali na e-mail: etfcompliance@intercapital.hr.

Pritožbe se lahko vložijo tudi prek obrazca, ki je na voljo na spletni strani družbe na naslednji povezavi: <https://intercapitaletf.hr> v tem primeru pritožbe ni treba podpisati.

Druge relevantne informacije

Družba se lahko šteje za odgovorno le na podlagi katere koli izjave v tem dokumentu, ki je zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta sklada. Sklad je predmet davčne zakonodaje Republike Hrvaške, kar lahko vpliva na osebni davčni položaj vlagatelja. Podrobnosti politike prejemkov, vključno z opisom načina izračuna in identiteto oseb, odgovornih za dodeljevanje prejemkov, so na voljo na spletni strani Družbe <https://intercapitaletf.hr>.

Na zahtevo vlagatelja mu bo Društvo dostavilo brezplačen izvod Politike prejemkov. Informacije o preteklih donosih za zadnja 3 leta ter objave mesečnih scenarijev uspešnosti so na voljo na spletni strani Družbe <https://intercapitaletf.hr>.