

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti pod-fonda odnosno referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja:		3 godine	
Primjer ulaganja:		10.000 RON	
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 3 godine
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.420 RON	6.505 RON
	Prosječni godišnji prinos	-35,8%	-13,4%
Nepovoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 09./2019. i 09./2022.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.493 RON	6.505 RON
	Prosječni godišnji prinos	-35,1%	-13,4%
Umjereni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 01./2016. i 01./2019.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.142 RON	10.149 RON
	Prosječni godišnji prinos	1,4%	0,5%
Povoljni scenarij <i>Rezultat ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti između 10./2022. i 10./2025.</i>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.332 RON	12.153 RON
	Prosječni godišnji prinos	13,3%	6,7%

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 3 godine prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 RON. U ovim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima izdavalatelj vrijednosnog papira odnosno druga ugovorna strana nisu u mogućnosti podmiriti obveze prema pod-fondu.

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na iznos povrata.

Što se događa ako InterCapital ETF nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Isplate uslijed otkupa udjela izvršavaju se iz imovine Pod-fonda te mogućnost izvršenja isplate ovisi isključivo o razini likvidnosti imovine Pod-fonda. Imovina Pod-fonda drži se i vodi odvojeno od imovine InterCapital ETFi drugih Pod-fondova pod upravljanjem Društva. Imovina Pod-fonda nije dio njegove imovine, likvidacijske ili stečajne mase i ne može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbine od Društva stoga mogućnost izvršenja isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Mogući financijski gubitak nastao ulaganjem u ovaj proizvod nije pokriven niti jednim jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

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.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %).

Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju

- Ulaganje iznosi 10 000 RON

Ulaganje:	10.000 RON	
	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (3 godine)
Ukupni troškovi	148 RON	456 RON
Godišnji učinak troškova (*)	1,5%	1,5%

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 2,0% prije troškova i 0,5% nakon troškova.

Raščlamba troškova		
Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku*		U slučaju izlaska nakon <i>jedne godine</i>
Ulazni troškovi	Ne naplaćuje se ulazna naknada za ovaj pod-fond	0 RON
Izlazni troškovi	Ne naplaćuje se izlazna naknada za ovaj pod-fond.	0 RON
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,65% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	65 RON
Transakcijski troškovi	0,83% vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za pod-fond. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	83 RON
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost (i udjele u dobiti)	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-fond.	0 RON

*Ovaj Pod-fond je ETF, što znači da ulagatelji koji nisu Ovlašteni sudionici moraju u načelu kupovati ili prodavati udjele Pod-fonda na Sekundarnom tržištu. Kod kupoprodaje Udjela putem Sekundarnog tržišta (kao kupac ili prodavatelj) bit ćete u obavezi platiti posredniku, investicijskom društvu ili kreditnoj instituciji koji za Vaš račun pružaju investicijsku uslugu izvršavanja naloga, naknadu za posredovanje (brokersku naknadu).

Koliko dugo bih trebao držati proizvod i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja odabire se na temelju strategije i investicijskih ciljeva Pod-fonda. Preporučeno minimalno razdoblje držanja je tri godine. Otkup udjela u Pod-fondu moguć je i prije isteka tog razdoblja no ne preporuča se obzirom da u tom slučaju postoji mogućnost da Pod-fond ne ostvari svoj investicijski cilj, a iznos koji dobijete natrag može biti niži od očekivanog.

Zahtjev za otkup udjela možete podnijeti svaki radni dan, na način kako je definirano Prospektom i pravilima Pod-fonda. U ovom Pod-fondu, izlazna naknada se ne naplaćuje. Informacije o izlaznoj naknadi te ostalim troškovima proizvoda prikazane su u odjeljku „*Koji su troškovi?*“.

Dostupni alati za upravljanje likvidnošću uključuju: isplatu u naravi, naknadu za sprječavanje razvodnjavanja, obustavu izdavanja, otkupa i isplata te račune za odvajanje nelikvidne imovine. Aktivacija pojedinih alata može privremeno ograničiti mogućnost otkupa udjela ili utjecati na vrijednost isplate. U slučaju aktivacije jednog ili više od navedenih alata, Društvo će pravovremeno obavijestiti ulagatelje. Detaljan opis alata za upravljanje likvidnošću naveden je u Prospektu Fonda.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe mogu biti upućene od strane postojećih ili bivših (neaktivnih) klijenata Izdavatelja i/ili njihovih predstavnika. Pritužba bi trebala biti sastavljena na hrvatskom jeziku i dostavljena Društvu putem obrasca za pritužbe i potpisana od strane podnositelja pritužbe. Neovisno o prethodno navedenom, Društvo će odgovoriti na pritužbu i u slučaju da nisu ispunjene sve prethodno navedene pretpostavke.

Pritužbe se zaprimaju u pisanom obliku na sljedeće adrese:

- INTERCAPITAL ETF d.o.o., Masarykova 1, 10 000 Zagreb (na pažnju nositelja compliance funkcije)

- ili na e-mail adresu: etfcompliance@intercapital.hr.

Pritužbe se mogu podnijeti i putem obrasca koji je dostupan na internetskim stranicama društva i to na sljedećoj poveznici: <https://intercapitaletf.hr> u kojem slučaju se pritužba ne potpisuje.

Druge relevantne informacije

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. Pojednostiti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupni su na web stranicama Društva <https://intercapitaletf.hr>.

Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu dostaviti besplatan primjerak Politike primitaka na hrvatskom jeziku. Informacije o povijesnim prinosima za zadnju 1 godinu te objave mjesečnih scenarija uspješnosti dostupne su na web stranici Društva <https://intercapitaletf.hr>.