

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

Acest document conține informații esențiale pentru investitori cu privire la acest produs de investiții. Nu este un material promoțional. Informațiile sunt impuse de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produs: InterCapital BET-TRN UCITS ETF subfond deschis de investiții cu ofertă publică - Clasa B

ISIN: HRICAMFBTRB1

Emitent: InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb

Pagina de internet a emitentului: www.icam.hr. Telefon: +385 14825868.

Autoritatea de reglementare: Agenția Croată de Supraveghere a Serviciilor Financiare este responsabilă pentru supravegherea InterCapital Asset Management d.o.o. în ceea ce privește acest document cu informații esențiale.

Document cu informații esențiale începând cu 23 mai 2024.

Sunteți pe cale să cumpărați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles

Ce fel de produs este acesta?

Tip: Acest produs este un subfond de investiții deschis cu ofertă publică (OPCVM) tranzacționabil care a fost înființat și administrat de către Emitent în cadrul unui Fond Umbrelă format din mai multe subfonduri.

Obiective: InterCapital BET-TRN UCITS ETF este un subfond deschis de investiții în acțiuni indexate cu ofertă publică (UCITS) al cărui obiectiv de investiții este de a replica structura indicelui BET-TRN al Bursei de Valori București. Indicele BET-TRN, format din cel puțin 10 și cel mult 20 de acțiuni, este utilizat ca referință pentru evaluarea randamentului obținut de către Subfond. Diferența de randament preconizată în condiții normale de piață este prezentată în Prospectul Fondului Umbrela. Puteți găsi mai multe informații despre indicele bursier BET-TRN pe site-ul web al Bursei de Valori București (www.bvb.ro). De regulă, acțiunile care fac parte din indicele BET-TRN sunt cele mai lichide acțiuni de pe piața de capital din România. Subfondul va fi expus permanent la bursă cu minimum 90% din activele sale nete. Subfondul este administrat pasiv, ceea ce înseamnă că activele Subfondului sunt investite în acțiuni care fac parte sau vor fi adăugate la partea din indicele BET-TRN. Din acest motiv, Subfondul urmărește tendința de scădere și de creștere a valorii indicelui BET-TRN. Întregul profit este reinvestit automat în Subfond. Veniturile din dividende se adaugă la activele Subfondului. Comisioanele și cheltuielile de exploatare sunt percepute din activele Subfondului, ceea ce reduce randamentul în comparație cu randamentul indicelui BET-TRN. Profitul Subfondului este conținut în valoarea unității, iar profitul este realizat prin vânzarea totală sau parțială a unităților Subfondului. Doar participanții autorizați pot solicita achiziționarea de unități de la societatea de administrare, iar ceilalți investitori doar în mod excepțional și în cazul unei perturbări a pieței, care există dacă valoarea bursieră a unităților se abate cu 10 (zece) % sau mai mult de la valoarea lor pe piața primară. Fondul poate investi în instrumente financiare derivate, contracte la termen și contracte de opțiuni în scopul protecției împotriva riscurilor sau al atingerii obiectivelor de investiții. Prin utilizarea contractelor menționate și prin investirea în instrumente financiare derivate, se generează efectul de levier financiar. Acest tip de investiții deschide posibilitatea de a obține randamente mai mari, dar implică și un risc mai mare, ceea ce poate cauza o

volatilitate sporită a Fondului. Activele nete ale Subfondului pot prezenta un nivel ridicat de volatilitate (variația prețului unitar) din cauza compoziției portofoliului, ceea ce înseamnă că, din cauza expunerii ridicate la acțiuni, valoarea unitară poate avea fluctuații mai mari (mișcări în jos și în sus) într-o perioadă scurtă de timp. Din motivul de mai sus, Subfondul se adresează în primul rând investitorilor care sunt pregătiți să investească pentru o perioadă mai lungă de timp, cu posibilitatea de a obține randamente ridicate datorită expunerii la piața bursieră. Prin replicarea indicelui, subfondurile moștenesc caracteristicile acestuia, inclusiv cele referitoare la sustenabilitate. Compoziția indicelui, adică caracteristicile sale, care includ abordarea sustenabilității, caracteristicile sociale și de mediu, este stabilită de administratorul indicelui. Recomandare: acest Subfond nu este potrivit pentru investitorii care intenționează să își retragă banii înainte de al cincilea an de investiție.

Investitorul mic vizat: Subfondul se adresează în primul rând investitorilor care doresc să fie expuși la piața de acțiuni din România, celor care doresc să investească pentru o perioadă mai mare de 5 (cinci) ani și celor care sunt dispuși să accepte un risc ridicat.

Termenul (durata) produsului: Subfondul este înființat pentru o perioadă de timp nedeterminată, adică nu are o dată țintă de scadență. Emitentul are dreptul de a lichida unilateral subfondul. Subfondul poate fi lichidat în cazurile prevăzute de Regulile Fondului Umbrella și de reglementările naționale și europene aplicabile care reglementează operațiunile societăților de administrare a fondurilor deschise de investiții cu ofertă publică.

Informații detaliate despre Subfond pot fi găsite în Regulile, situațiile financiare și alte documente ale Subfondului și ale Emitentului, disponibile la cerere, la sediul social al Emitentului, la adresa: Masarykova 1, Zagreb, sau publicate pe site-ul web al Emitentului, unde este disponibil și cel mai recent preț al Unității. Documentele sunt disponibile gratuit în limba croată și în limba română.

Depozitarul Fondului este OTP banka d.d., cu sediul social în Split, Domovinskog rata 61.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc

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

← Risc mai mic Risc mai mare →



Indicatorul de risc agregat servește drept ghid pentru nivelul de risc al Subfondului în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este să pierdeți bani din produsul respectiv din cauza mișcărilor de pe piață sau din cauza incapacității emitentului titlului de valoare sau a contrapărții de a-și îndeplini obligațiile față de Subfond.

Indicatorul de risc presupune că veți păstra produsul timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați produsul mai devreme, iar suma pe care o primiți înapoi poate fi mai mică.

Produsul se află în categoria 4 din 7 posibile, ceea ce indică o categorie de risc mediu. Prin prezenta se apreciază că pierderile posibile din activitatea viitoare vor fi la un nivel mediu, iar condițiile proaste de piață ar putea afecta randamentul viitor al Subfondului și randamentul investiției dumneavoastră.

Strategia de investiții a Subfondului include utilizarea de instrumente financiare derivate, care pot crește potențial câștigurile sau pierderile pe care le realizează fondul și pot crește volatilitatea prețului Subfondului.

Subfondul nu include nicio protecție împotriva mișcărilor viitoare ale pieței, astfel încât ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.

În plus față de riscurile acoperite de indicatorul sintetic de risc, alte riscuri pot avea, de asemenea, un impact asupra rezultatelor subfondului. O descriere detaliată a riscurilor este furnizată în Prospectul Fondului Umbrela în secțiunea "Riscuri".

Scenarii de succes

Suma pe care o veți obține din acest produs depinde de mișcările viitoare ale pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt exemple ale celei mai proaste, medii și a celei mai bune performanțe a Subfondului, adică valoarea de referință din ultimii 10 ani. Viitoarele evoluții viitoare ale pieței ar putea să difere semnificativ de acestea.

Perioada de deținere recomandată:		5 ani	
Investiții:		10.000 RON	
Scenarii		În caz de ieșire după 1 an	În caz de ieșire după 5 ani
Minimal	Nu se garantează un randament minim. Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.		
Scenariul de stres	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	2,050 RON	1,956 RON
	Randament mediu anual	-79.5%	-27.8%
Scenariu nefavorabil <i>Rezultatul investiției, adică evoluția valorii de referință între 07./2022 și 12./2023.</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	8,847 RON	12,961 RON
	Randament mediu anual	-11.5%	5.3%
Scenariul moderat <i>Rezultatul investiției, adică evoluția valorii de referință între 01./2018 și 01./2023.</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	11,340 RON	21,035 RON
	Randament mediu anual	13.4%	16.0%
Scenariu favorabil <i>Rezultatul investiției, adică evoluția valorii de referință între 12./2018 și 12./2023.</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	15,670 RON	28,446 RON
	Randament mediu anual	56.7%	23.3%

Acest tabel arată banii pe care i-ai putea recupera în următorii 5 ani, în diferite scenarii, presupunând că investiți 10.000 RON. Aceste scenarii arată ce rezultat ar putea genera investiția dumneavoastră. Le puteți compara cu scenarii pentru alte produse.

Suma pe care o veți obține din acest produs depinde de mișcările viitoare ale pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt nesigure și nu pot fi prezise cu exactitate.

Scenariul de stres arată randamentul pe care l-ați putea obține în condiții de piață extreme și nu ia în considerare situațiile în care emitentul titlului de valoare sau contrapartea nu-și pot îndeplini obligațiile față de Subfond.

Cifrele prezentate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta valoarea declarației dumneavoastră.

Ce se întâmplă dacă InterCapital Asset Management nu poate efectua o plată?

Plățile din răscumpărarea de unități se efectuează din activele Subfondului, iar posibilitatea de a efectua plăți depinde de nivelul de lichiditate a activelor Subfondului. Activele Subfondului sunt deținute și gestionate separat de activele InterCapital Asset Management și de celelalte Subfonduri gestionate de Societate. Activele Subfondului nu fac parte din activele sau din patrimoniul rezultate din lichidarea sau din falimentul acestora și nu pot face obiectul unei executări silite în scopul achitării creanțelor Societății, prin urmare, posibilitatea efectuării plății nu depinde de solvabilitatea Societății sau de activele sale. O posibilă pierdere financiară cauzată de investiția în acest produs nu este acoperită de niciun program de garantare.

Care sunt costurile?

Persoana care vă oferă consultanță cu privire la acest subfond sau care îl vinde vă poate percepe alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații despre aceste costuri și despre modul în care acestea vă vor afecta investiția.

Costuri în timp

Tabelele prezintă sumele percepute din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de cheltuieli. Aceste sume depind de valoarea investiției dumneavoastră și de perioada de deținere a produsului. Sumele prezentate aici sunt doar exemple realizate pe baza unui eșantion de valoare a investiției și a unor posibile perioade de investiție.

Am presupus următoarele:

- În primul an, randamentul dvs. ar fi egal cu valoarea investiției (randament anual de 0%). Pentru alte perioade de deținere, am aplicat ipoteza de performanță a produsului prezentată în scenariul moderat
- Investiția se ridică la 10.000 de lei

Investiții:	10.000 RON	
	În caz de ieșire după 1 an	În cazul ieșirii după perioada de deținere recomandată (5 ani)
Costuri totale	95 RON	1,061 RON
Efectul costurilor anuale (*)	0.9%	0.9%

(*) Acest lucru arată cum costurile reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual preconizat este de 17,8% înainte de cheltuieli și de 16,9% după cheltuieli.

Defalcarea costurilor		
Costuri unice la intrare sau la ieșire*		În caz de ieșire după <i>un an</i>
Costuri de intrare	Pentru acest subfond nu se percepe niciun comision de intrare.	0 RON
Costuri de ieșire	Pentru acest subfond nu se percepe niciun comision de ieșire.	0 RON
Costuri curente (suportate în fiecare an)		
Comisioane de gestiune și alte cheltuieli administrative sau de afaceri	0,85% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Acesta include un comision de administrare care se ridică la maximum 0,60% pe an, un comision de depozitare care se ridică la 0,11% pe an și alte cheltuieli de funcționare ale subfondului. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale ale InterCapital SBITOP TR UCITS ETF în anul precedent.	79 RON
Costuri de tranzacție	0,16% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Este o estimare a costurilor care apar atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru acest subfond. Suma reală va depinde de volumul de cumpărare și vânzare.	16 RON
Cheltuieli ocazionale efectuate în circumstanțe speciale		
Comisioane de performanță (și comisioane de participare la profit)	Pentru acest subfond nu se percepe niciun comision de performanță.	0 RON

*Acest Subfond este un ETF, ceea ce înseamnă că investitorii care nu sunt participanți autorizați trebuie, în principiu, să cumpere sau să vândă unități ale Subfondului pe piața secundară. Atunci când cumpărați și vindeți unități prin intermediul pieței secundare (în calitate de cumpărător sau vânzător), veți fi obligat să plătiți un comision de intermediere (comision de brokeraj) către intermediarul, firmă de investiții sau instituție de credit, care furnizează serviciul de investiții pentru executarea ordinelor în numele dumneavoastră.

Cât timp ar trebui să păstrez produsul și aș putea retrage banii mai devreme?

Perioada de deținere recomandată este selectată pe baza strategiei și a obiectivelor de investiții ale Subfondului. Perioada minimă de deținere recomandată este de cinci ani. Răscumpărarea unităților din Subfond este posibilă chiar și înainte de sfârșitul acestei perioade, dar nu este recomandată, deoarece în acest caz există posibilitatea ca Subfondul să nu-și atingă obiectivul de investiții, iar suma pe care o veți primi înapoi să fie mai mică decât cea preconizată.

Puteți depune o cerere de răscumpărare a unităților în fiecare zi lucrătoare, așa cum este definit în Prospect și în regulile Subfondului. Pentru acest Subfond nu se percepe niciun comision de ieșire. Informații despre comisionul de ieșire și alte costuri ale produsului sunt prezentate în secțiunea "Care sunt costurile?".

Cum pot să depun o reclamație?

Reclamațiile pot fi depuse de către clienți existenți sau de către foști clienți (inactivi) ai emitentului și/sau de către reprezentanții acestora. Plângerea trebuie să fie redactată în limba engleză sau croată și transmisă Societății prin intermediul formularului de reclamație și semnată de către reclamant. Indiferent de cele menționate mai sus, Societatea va răspunde reclamației chiar dacă nu sunt îndeplinite toate ipotezele menționate mai sus.

Reclamațiile se primesc în scris la următoarele adrese:

- INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, 10 000 Zagreb (în atenția titularului funcției de conformitate)

- sau la adresa de e-mail: icamcompliance@intercapital.hr.

Alte informații relevante

Societatea poate fi trasă la răspundere numai pe baza oricărei declarații conținute în acest document care este înșelătoare, inexactă și neconformă cu părțile relevante din Prospectul Fondului. Fondul este supus legislației fiscale a Republicii Croația, care poate afecta poziția fiscală personală a investitorului. Detaliile politicii de remunerare, inclusiv o descriere a metodei de calcul și identitatea persoanelor responsabile cu alocarea remunerațiilor, sunt disponibile pe site-ul web al Societății <https://icam.hr/resursi/>. La cererea investitorului, Societatea îi va furniza acestuia un exemplar gratuit al Politicii de remunerare în limba croată. Nu există date suficiente pentru a oferi investitorilor de retail o indicație utilă a randamentelor istorice. Publicațiile privind scenariile de performanță lunară sunt disponibile pe site-ul web al societății <https://icam.hr/resursi/>.