



## **OPĆE INFORMACIJE O PRUŽANJU USLUGE ZAPRIMANJA I PRIJENOSA NALOGA ZA TRANSAKCIJE UDJELIMA U INVESTICIJSKIM FONDovima**

### **1. Opće informacije**

Pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20 i 83/21) koji je stupio na snagu 27. srpnja 2018. godine, 22. veljače 2020. godine, odnosno 29. srpnja 2021. godine. Zakonom su dodatno uređena prava i obveze sudionika tržišta kapitala te su njegove odredbe prije svega u funkciji bolje zaštite klijenata putem usklađivanja zahtjeva koje investicijska društva, kreditne institucije i uređena tržišta moraju ispunjavati prilikom pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti.

Istarska kreditna banka Umag d.d. kao kreditna institucija ovlaštena za pružanje investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u svezi s jednim ili više financijskih instrumenata obvezna je svojim klijentima i potencijalnim klijentima pružiti sve potrebne informacije o investicijskim uslugama koje pruža kako bi oni mogli razumjeti prirodu i rizike takvih investicijskih usluga i specifične financijske instrumente koji im se nude te donositi kvalitetne investicijske odluke.

Osnovni podaci o banci:

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. (dalje u tekstu: Banka) registrirana je pri Trgovačkom sudu u Pazinu pod matičnim brojem MBS: 040001029, sa sjedištem u Umagu (52470), Ernesta Miloša 1, OIB: 65723536010, IBAN: HR7723800061000000005, SWIFT: ISKBHR2X, internetska stranica: [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr), e-mail: [callcentar@ikb.hr](mailto:callcentar@ikb.hr), info telefon za korisnike: +385 52 702 400, fax +385 52 702 499. Nadležno tijelo za nadzor poslovanja Banke je Hrvatska narodna banka koja je Banci izdala odobrenje za rad.

Za obavljanje investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga za kupnju udjela u investicijskim fondovima Banka je dobila prethodno odobrenje od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10 000 Zagreb, tel.: +385 1 6173 200, fax: +385 1 4811 507, e-mail: [info@hanfa.hr](mailto:info@hanfa.hr), [www.hanfa.hr](http://www.hanfa.hr). HANFA je nadležno tijelo za nadzor poslovanja Banke u domeni pružanja investicijskih usluga na tržištu kapitala.

Ove Opće informacije pripremila je i izdala Istarska kreditna banka Umag d.d. Dodatne informacije dostupne su na zahtjev. Sve informacije su dostupne na internetskoj stranici [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr).

Predmet ovih Općih informacija je davanje klijentu propisanih informacija prije izvršenja investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga za kupnju udjela u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (UCITS fondovi) kojima upravlja društvo InterCapital Asset Management d.o.o. (dalje u tekstu: ICAM), Masarykova 1, 10000 Zagreb, tel. +385 1 4825 868, fax +385 1 4825 869, e-mail: [icam@intercapital.hr](mailto:icam@intercapital.hr), [www.icam.hr](http://www.icam.hr).

Svrha ovih Općih informacija je isključivo informiranje javnosti te se iste ni na koji način ne mogu smatrati pozivom na kupnju ili savjetom u vezi s ulaganjem u financijske instrumente niti mišljenjem o povoljnosti ili nepovoljnosti pribavljanja ili prodaje bilo koje vrste financijskog instrumenta koji se u njoj navodi. Ove Opće informacije nisu zamjena za vlastitu prosudbu i procjenu klijenta ili potencijalnog klijenta. Bilo kakva ulaganja na koja se ovdje upućuje mogu uključivati određeni rizik, a trgovanja i investicije u špekulativne ugovore mogu uključivati vrlo visok stupanj rizika i prikladna su samo za osobe koje, ukoliko trguju uz financijsku polugu, nose rizik gubitka koji može biti iznad pohranjenog depozita. Uslijed trgovanja na osnovu financijske poluge, promjena cijene imovine može rezultirati velikim gubicima, koji mogu biti značajno veći od ulagateljevih uloženi sredstava i depozita.

Prije davanja naloga za kupnju potencijalni ulagač bi trebao proučiti prospekt izdanja odabranog investicijskog fonda i upoznati se s njegovim karakteristikama i rizicima ulaganja u odabrani financijski instrument, kao i njihovom utjecaju na kretanje cijene odabranoga financijskog instrumenta.

Vrijednost ili dobit, ostvarena temeljem bilo kojeg ulaganja na koje se ovdje upućivalo može varirati. Rezultati u prošlosti nisu mjerilo budućih rezultata. Klijenti trebaju donijeti vlastitu investicijsku odluku vezano uz transakcije. Samo investitori s dovoljnim znanjem i iskustvom u području financija, koji mogu procijeniti odnos rizika i potencijalne dobiti, mogu uzeti u obzir ulaganje u proizvode o kojima je ovdje riječ, te druge osobe ne bi trebale djelovati na bilo koji način temeljem ovih Općih informacija. Prije nego zaključi bilo koju transakciju, klijent mora, bez oslanjanja na Banku biti spreman preuzeti sve rizike koje zaključivanje takvih transakcija sa sobom nosi.

Banka ne pruža investicijska, računovodstvena, porezna, financijska ili pravna savjetovanja. Klijent treba biti svjestan da bilo koja transakcija spomenuta u ovim Općim informacijama može imati računovodstvenu, poreznu i pravnu posljedicu koju je klijent dužan provjeriti sa svojim savjetnicima iz prethodno navedenih područja, neovisnima od Banke.

Ove Opće informacije i njihove izmjene i dopune dostupne su svim klijentima u poslovnica Banke, te na internetskoj stranici: [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr)

O promjenama ovih Općih informacija, te o njihovoj dostupnosti Banka obavještava klijenta u poslovnica Banke te putem internetske stranice Banke: [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr).

## **2. Način komunikacije i izvještavanje**

Ove Opće informacije te dokumenti i informacije koje će klijent primati prilikom pružanja predmetne investicijske usluge i za vrijeme trajanja poslovnog odnosa sastavljeni su na hrvatskom jeziku te će se cjelokupna komunikacija s klijentom tijekom ugovornog odnosa odvijati na hrvatskom jeziku.

Komunikacija između Banke i klijenta prilikom pružanja investicijske usluge, što podrazumijeva informiranje o financijskim instrumentima te zaprimanje i prijenos naloga za izdavanje, zamjenu i otkup udjela, odvijat će se u neposrednom osobnom kontaktu klijenta s ovlaštenom osobom Banke u poslovnica Banke. Klijent na zahtjev može dobiti potvrdu da je osoba koja pruža navedenu uslugu ovlaštena osoba Banke.

Propisani dokumenti i obavijesti tijekom poslovnog odnosa klijentu će se od strane društva ICAM dostavljati putem preferiranog oblika komunikacije po izboru klijenta, poštom ili elektroničkom poštom. Po izvršenju zahtjeva za transakciju udjelima, ICAM će klijentu dostaviti potvrdu o izvršenoj transakciji. Klijent će jednom godišnje primiti potvrdu o stanju udjela koja će sadržavati i informaciju o personaliziranom trošku za klijenta te informaciju o dodatnim poticajima.

## **3. Opis politike upravljanja sukobom interesa**

Kao kreditna institucija ovlaštena za pružanje investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga za transakcije udjelima u investicijskim fondovima, Banka ima politiku o utvrđivanju i sprječavanju sukoba interesa koji se može pojaviti kao rezultat pružanja pojedinih investicijskih usluga između interesa Banke i njezinih relevantnih osoba i svih drugih osoba izravno ili neizravno povezanih s njima s jedne strane i interesa klijenata Banke s druge strane.

Banka je donijela i primjenjuje svoja Pravila postupanja o načinu sprječavanja sukoba interesa prilikom pružanja investicijskih i pomoćnih usluga, kojim regulira okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu klijenata Banke prilikom pružanja pojedinih investicijskih usluga te je propisala postupke i mjere

koje poduzima u svrhu sprječavanja takvog sukoba interesa. U cilju sprječavanja sukoba interesa Banka je identificirala situacije u kojima isti može nastati u obavljanju poslova s financijskim instrumentima, te je uspostavila mjere koje smatra odgovarajućima za sprječavanje sukoba interesa. Banka ima ustrojene interne politike i procedure rada koje primjenjuje prilikom obavljanja poslova s financijskim instrumentima, a koje su izrađene poštujući Zakon o tržištu kapitala i sve podzakonske akte donijete na temelju navedenog Zakona.

#### **4. Informacije o financijskim instrumentima i povezani rizici**

Financijski instrumenti koji mogu biti predmet naloga za izvršenje investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga su udjeli u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (UCITS) pod upravljanjem društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Navedeni financijski instrumenti su namijenjeni malim i profesionalnim ulagateljima.

Investicijski fond je subjekt za zajednička ulaganja čija je jedina svrha i namjena prikupljanje sredstava javnom ili privatnom ponudom te ulaganje tih sredstava u različite vrste imovine u skladu s unaprijed određenom strategijom ulaganja investicijskog fonda, a isključivo u korist imatelja udjela u tom investicijskom fondu. Investicijski fond u Republici Hrvatskoj može biti osnovan kao UCITS fond ili alternativni investicijski fond.

UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom:

- koji ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine, a koji posluje po načelima razdiobe rizika,
- čiji udjeli se, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda. Radnje koje društvo za upravljanje poduzima kako bi se osiguralo da vrijednost udjela ne odstupa značajno od neto vrijednosti imovine fonda, izjednačene su s otkupom udjela i
- koji je osnovan u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19 i 110/21), odnosno propisima države članice EU donesenima na temelju Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća.

Rizici ulaganja u otvorene investicijske fondove proizlaze iz rizika financijskih instrumenata u koje je uložena imovina fonda. Najvažniji rizici navedeni su u nastavku.

##### **Tržišni rizici**

###### **Rizik promjene cijena**

Rizik promjene cijena predstavlja rizik od pada tržišne vrijednosti pojedinog financijskog instrumenta u koji je uložena imovina fonda. Cijene financijskih instrumenata podložne su dnevnim promjenama i pod utjecajem su niza čimbenika, kao što su sentiment investitora, ekonomski trend na globalnoj razini, te ekonomsko i političko okruženje u pojedinim zemljama. Pad cijene pojedinog financijskog instrumenta može dovesti do pada vrijednosti udjela. Rizik promjene cijena izvedenica može biti višestruko uvećan učinkom poluge.

###### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik smanjenja vrijednosti obveznica i drugih oblika sekuritiziranog duga te instrumenata tržišta novca u koje je uložena imovina fonda zbog povećanja prevladavajućih kamatnih stopa na tržištu. Što je preostalo vrijeme do dospijea obveznice ili instrumenta tržišta novca veće, odnosno što je kamatna stopa (kupon) koju obveznica ili instrument tržišta novca nudi niža, to je utjecaj povećanja kamatnih stopa u pravilu veći. Jačina utjecaja uobičajeno se mjeri modificiranom duracijom (*engl. modified duration*): što je modificirana duracija nekog financijskog instrumenta ili portfelja veća, to će utjecaj promjene kamatnih stopa na njegovu vrijednost također biti veći.

### **Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik pada vrijednosti imovine fonda uslijed promjene valutnog tečaja. Dio imovine fonda može biti denominiran u valuti različitoj od temeljne valute fonda (valute u kojoj se mjeri prinos fonda), te promjena tečaja u odnosu na valutu fonda može uzrokovati pad vrijednosti tog dijela imovine.

### **Rizik koncentracije**

Rizik koncentracije nastaje kao posljedica izlaganja znatnog dijela imovine fonda pojedinoj osobi ili skupini povezanih osoba, odnosno određenom gospodarskom sektoru, državi ili zemljopisnom području, a predstavlja gubitak vrijednosti imovine fonda zbog negativnog utjecaja specifičnih ekonomskih, tržišnih, političkih ili regulatornih događaja vezanih za pojedinu osobu, skupinu povezanih osoba, gospodarski sektor, državu ili geografsko područje.

### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik da se imovina fonda neće moći unovčiti odnosno prodati u dovoljno kratkom roku i po odgovarajućoj cijeni, uz ograničen trošak (po cijeni koja ne odstupa značajno od cijene po kojoj se imovina vrednuje) i u dovoljno kratkom vremenskom roku, što može otežati ili u potpunosti onemogućiti otkup udjela iz fonda.

### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik gubitka dijela ili cjelokupne vrijednosti imovine fonda uložene u obveznice i druge oblike sekuritiziranog duga, instrumente tržišta novca ili depozite zbog neispunjenja obveze izdavatelja ili kreditne institucije da fondu isplati pripadajuću kamatu i/ili glavnice. Nemogućnost izdavatelja ili kreditne institucije da izvrši odgovarajuća plaćanja za posljedicu može imati kašnjenje u isplati pripadajuće kamate i/ili glavnice što može prouzročiti poteškoće u otkupu udjela fonda, a u krajnjem slučaju može dovesti i do gubitka dijela ili cjelokupnog iznosa koji je fond uložio u određenu obveznicu, instrument tržišta novca ili depozit.

Kreditni rizik također uključuje i rizik smanjenja vrijednosti obveznice ili instrumenta tržišta novca zbog smanjenja ocjene kreditne sposobnosti izdavatelja (kreditnog rejtinga). Smanjenje kreditnog rejtinga ukazuje na povećanu vjerojatnost neispunjavanja obveza što u pravilu negativno utječe na vrijednost obveznice ili instrumenta tržišta novca.

### **Rizik druge ugovorne strane**

Rizik druge ugovorne strane je rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze (npr. da bankrotira prije konačne namire svih novčanih tokova). Pojavljuje se kod transakcija izvedenicama i transakcija financiranja vrijednosnih papira (repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira, ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji). Fond pritom može pretrpjeti gubitke prilikom izvršavanja svojih prava iz takvih ugovora.

### **Rizik namire**

Rizik namire je rizik da zaključene transakcije financijskim instrumentima ne budu namirene, odnosno, da se prijenos vlasništva nad financijskim instrumentima ne provede ili dospjela novčana potraživanja ne budu naplaćena u dogovorenim rokovima. Takva situacija može dovesti do smanjene likvidnosti imovine fonda.

### **Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neodgovarajućih ili neuspjelih unutarnjih postupaka ili sustava, zbog ljudskog faktora ili zbog vanjskih događaja, te zbog neusklađenosti poslovanja sa važećim pravnim propisima. Ljudski faktor odnosi se na mogućnost ljudske pogreške nastale tijekom obavljanja poslovnih procesa, primjerice pogrešaka u ugovaranju i/ili namiri transakcija ili pogrešaka u procesu vrednovanja imovine. Prijevare i krađe odnose se na mogućnost namjernog nezakonitog postupanja.

### **Rizik financijske poluge**

Financijska poluga predstavlja financiranje ulaganja korištenjem sredstava dobivenih pozajmljivanjem. Financijska poluga u fondu može se stvoriti korištenjem financijskih izvedenica, te reinvestiranjem kolaterala povezanih sa tehnikama učinkovitog upravljanja portfeljem. Korištenje financijske poluge može znatno povećati rizik: višestruko uvećati prinos na ulaganje, odnosno dobit, ali može i umanjiti dobit ili višestruko uvećati gubitak, odnosno dovesti do potpunog gubitka financijskih sredstava. Korištenjem financijske poluge u fondu postiže se izloženost tržišnim rizicima koja je veća od neto imovine fonda.

### **Rizik promjene poreznih propisa**

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti promijene porezne propise na način koji bi negativno utjecao na profitabilnost ulaganja u fondove.

## **5. Troškovi**

Informacije o troškovima i povezanim naknadama koji proizlaze iz usluge ili transakcije dostaviti će se klijentu u standardiziranom obliku. Prethodno izvršenju usluge ili transakcije, Banka klijenta izvještava o troškovima koji proizlaze iz takve usluge i transakcije.

### **Prikaz troškova**

Prikaz troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2021. godini prikazanim na osnovi prve godine ulaganja i daljnjih (ostalih) godina ulaganja. Za fondove osnovane tijekom 2021. godine izračun troškova temelji se na simulaciji jer povijesni podaci ne postoje.

Troškovi u fondovima InterCapital Short Term Bond, InterCapital Bond i InterCapital Dollar Bond su se u prethodnom razdoblju smanjivali te očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju. Troškovi u ostalim fondovima su bili stabilni i očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju.

**Jednokratne naknade** – obuhvaća maksimalnu ulaznu i izlaznu naknadu propisanu Prospektom i Pravilima

**Tekuće naknade** – obuhvaća sve troškove upravljanja imovinom fonda, naknade za upravljanje, naknade depozitnoj banci, regulatoru i trošak revizije

**Transakcijski troškovi** – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima.

**Nepredviđeni troškovi** – naknada za uspješnost rada fonda

**Dodatni poticaji distributeru** – Dio jednokratnih i tekućih naknada koji može biti plaćen pravnoj osobi distributeru na osnovu ulaganja u fond

**Ukupni troškovi proizvoda** – trošak proizvoda predstavlja zbroj jednokratnih i tekućih naknada, transakcijskih i nepredviđenih troškova

**Ukupni troškovi investicijske usluge** – trošak investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga u fondovima, a koji nije prikazan u prethodnim stavkama

**Ukupni troškovi i naknade** – zbroj ukupnih troškova proizvoda i ukupnih troškova investicijske usluge predstavlja ukupni negativni utjecaj naknada na ostvareni prinos fonda

Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela

Primjer utjecaja troškova i naknada na prinos od ulaganja – InterCapital Bond

InterCapital Bond - klasa B –preporučeno trajanje ulaganja 2 godine		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,64%	164,48 EUR	1,64%	164,48 EUR
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	0,50%	49,95 EUR	0,50%	49,95 EUR
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,02%	1,70 EUR	0,02%	1,70 EUR
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		<b>2,66%</b>	<b>266,18 EUR</b>	<b>1,66%</b>	<b>166,18 EUR</b>
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		1,50%	149,95 EUR	0,50%	49,95 EUR
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		<b>2,66%</b>	<b>266,18 EUR</b>	<b>1,66%</b>	<b>166,18 EUR</b>

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavki da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 266,18 EUR.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavki da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 166,18 EUR.

Troškovi ostalih investicijskih fondova u ponudi društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. prikazani su u prilogu ovih Općih informacija.

### Utjecaj troškova na povrat

Utjecaj troškova na povrat u preporučenom vremenu ulaganja za pojedini fond prikazan je u tablici na primjeru godišnjih troškova za ulaganje 10.000 novčanih jedinica (HRK, EUR, USD, ovisno o valuti u kojoj je fond denominiran).

Klijent će redovito, a najmanje jednom godišnje, primiti informacije o svim troškovima i naknadama povezanim s financijskim instrumentima i s investicijskim i pomoćnim uslugama ako je s tim klijentom uspostavljen ili postoji kontinuirani odnos tijekom godine. Takve informacije temelje se na nastalim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.

## **6. Dodatni poticaji**

Sukladno Ugovoru o poslovnoj suradnji između INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. i Banke, Banka ostvaruje prihode od 100% ukupno naplaćene ulazne naknade i do 44% naplaćene upravljačke naknade za klijente koji su u fond uložili posredovanjem Banke.

Pravo na dodatne poticaje Banka ostvaruje na temelju aktivnosti koje provodi, a kako bi klijentu bila pružena bolja usluga. U tom smislu Banka organizira edukacije djelatnika, te se klijentima omogućuje kvalitetnija relevantna informacija o fondu. Razinu pružene usluge povećava i dostupnost informacija o stanju udjela u fondovima u poslovnica Banke. Također, Banka omogućava klijentima zadavanje zahtjeva za kupnju, prodaju ili zamjenu udjela u poslovnica.

Zaposlenicima koji pružaju investicijske usluge zabranjeno je primanje i zadržavanje dodatnih poticaja koji bi bili uzrok pristranog i narušenog pružanja relevantne usluge klijentima.

## **7. Politika izvršavanja naloga**

Banka će sve uredne zahtjeve za transakcije udjelima smatrati nalogom klijenta.

Banka će naloge klijenata prenositi društvu INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. koje upravlja podfondovima koji mogu biti predmet naloga, tj. zahtjeva za izdavanje/zamjenu/otkup udjela kao isključivom mjestu izvršenja.

Obzirom na specifičnost financijskog instrumenta i činjenicu da jedino društvo INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. može biti mjesto izvršenja naloga, obilježja klijenta i njegovo razvrstavanje nisu od utjecaja na izvršenje naloga. Prema svim nalogima klijenata postupa se na jednak način.

Izdavanje, zamjena i otkup udjela, tj. izvršenje naloga provodi se sukladno Prospektu Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital kojem Banka prenosi naloge (točka 6. Izdavanje i otkup udjela).

## **8. Uvjeti izvršenja usluge zaprimanja i prijenosa naloga**

Klijent ovlašćuje Banku da za njegov račun zaprima i prenosi naloge za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata – udjela u investicijskim fondovima pod upravljanjem društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.

Banka se obvezuje sve uredno ispunjene naloge klijenta zaprimiti i prenijeti društvu INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Uredno ispunjenim nalogom smatra se Zahtjev za izdavanje/zamjenu/otkup udjela u skladu s Prospektom Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital.

Svaka komunikacija između Banke i klijenata koji je dovela ili može dovesti do transakcije, tj. koja se odnosi na primitak, prijenos i izvršavanje naloga snima ili bilježi. Primjerak zapisa tih razgovora s klijentom i druga komunikacija biti će dostupna na zahtjev u razdoblju od pet godina, te u razdoblju od sedam godina na zahtjev nadležnog tijela.

Investicijsko društvo izvršava naloge klijenta u skladu s Politikom izvršavanja naloga.

Uslugu zaprimanja i prijenosa naloga Banka će izvršiti bez naknade.

Uredno ispunjeni Zahtjev za izdavanje/zamjenu/otkup udjela smatra se ugovorom između Banke i klijenta o izvršenju usluge zaprimanja i prijenosa naloga. Takav ugovor se sklapa na određeno vrijeme te prestaje prijenosom naloga društvu InterCapital Asset Management d.o.o.

Ove Opće informacije u primjeni su od 01. veljače 2023. godine.

---

Prikaz troškova ostalih investicijskih fondova

Prikaz troškova u nastavku temelji se na obračunu stvarnih troškova fondova u 2021. godini prikazanim na osnovi prve godine ulaganja i daljnjih (ostalih) godina ulaganja. Za fondove osnovane tijekom 2021. godine izračun troškova temelji se na simulaciji jer povijesni podaci ne postoje.

Troškovi u fondovima InterCapital Short Term Bond, InterCapital Bond i InterCapital Dollar Bond su se u prethodnom razdoblju smanjivali te očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju. Troškovi u ostalim fondovima su bili stabilni i očekujemo da će ostati stabilni i u narednom razdoblju.

InterCapital Short Term Bond - preporučeno trajanje ulaganja šest mjeseci		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	0,00 EUR	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	0,00%	0,00 EUR	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	0,15%	15,31 EUR	0,15%	15,31 EUR
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	0,05%	4,50 EUR	0,05%	4,50EUR
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,01%	0,71 EUR	0,01%	0,71 EUR
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		0,16%	16,02 EUR	0,16%	16,02 EUR
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		0,05%	4,50 EUR	0,05%	4,50EUR
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	-	0,00%	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		0,16%	16,02 EUR	0,16%	16,02 EUR

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 16,02 EUR.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000 EUR, uz pretpostavku da je ostvareni prinos Fonda u navedenom periodu 0 EUR, iznosit će 16,02 EUR .



InterCapital Dollar Bond - klasa B – preporučeno trajanje ulaganja 2 godine		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 USD	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 USD
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	100,00 USD	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	100,00 USD	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	1,70%	170,25 USD	1,70%	170,25 USD
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	0,50%	49,95 USD	0,50%	49,95 USD
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	2,74 USD	0,03%	2,74 USD
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		2,73%	272,99 USD	1,73%	172,99 USD
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		1,50%	149,95 USD	0,50%	49,95 USD
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	-	0,00%	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		2,73%	272,99 USD	1,73%	172,99 USD

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000,00 USD, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 USD iznositi će 272,99 USD.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000,00 USD, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 USD iznositi će 172,99 USD.

InterCapital Income Plus - klasa B - preporučeno trajanje ulaganja 3 godine		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,04%	204,08 EUR	2,04%	204,08 EUR
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	0,62%	61,61 EUR	0,62%	61,61 EUR
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,03%	2,54 EUR	0,03%	2,54 EUR
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		3,07%	306,62 EUR	2,07%	206,62 EUR
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		1,62%	161,61 EUR	0,62%	61,61 EUR
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	-	0,00%	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		3,07%	306,62 EUR	2,07%	206,62 EUR

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 306,62 EUR.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 206,62 EUR.

InterCapital Balanced klasa B – preporučeno trajanje ulaganja 4 godine		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	2,49%	249,46 EUR	2,49%	249,46 EUR
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	0,75%	74,93 EUR	0,75%	74,93 EUR
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,05%	4,69 EUR	0,05%	4,69 EUR
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		3,54%	354,15 EUR	2,54%	254,15 EUR
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		1,75%	174,93 EUR	0,75%	74,93 EUR
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	-	0,00%	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		3,54%	354,15 EUR	2,54%	254,15 EUR

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznositi će 354,15 EUR.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznositi će 254,15 EUR EUR.

InterCapital SEE Equity - klasa B – preporučeno trajanje ulaganja pet godina		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,29%	329,49 EUR	3,29%	329,49 EUR
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	99,90 EUR	1,00%	99,90 EUR
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,08%	7,52 EUR	0,08%	7,52 EUR
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		4,37%	437,01 EUR	3,37%	337,01 EUR
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		2,00%	199,90EUR	1,00%	99,90 EUR
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	-	0,00%	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		4,37%	437,01 EUR	3,37%	337,01 EUR

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 437,01 EUR.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 337,01 EUR.

InterCapital Global Equity - klasa B – preporučeno trajanje ulaganja pet godina		U prvoj godini ulaganja		U ostalim godinama ulaganja	
Trošak	Opis troška	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u apsolutnom iznosu, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
<b>(1)Jednokratne naknade - ulazni troškovi</b>	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(1.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	100,00 EUR	0,00%	-
<b>(2)Jednokratne naknade - izlazni troškovi</b>	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00%	-	0,00%	-
<b>(3)Tekuće naknade</b>	Vidjeti pod <u>Tekuće naknade</u>	3,29%	329,49 EUR	3,29%	329,49 EUR
<b>(3.a)Dodatni poticaji</b>	<i>Maksimalni iznos</i>	1,00%	99,90 EUR	1,00%	99,90 EUR
<b>(4.)Transakcijski troškovi</b>	Vidjeti pod <u>Transakcijski troškovi</u>	0,07%	7,17 EUR	0,07%	7,17 EUR
<b>(5.)Nepredviđeni troškovi</b>	Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
<b>(6.)Ukupni troškovi proizvoda (utjecaj naknada na smanjenje prinosa)(suma 1.-5.)</b>		4,36%	436,44EUR	3,36%	336,44 EUR
<b>(6.a)Ukupni dodatni poticaji distributeru (dio troškova proizvoda)(suma 1.a+3.a)</b>		2,00%	199,90EUR	1,00%	99,90 EUR
<b>(7.)Ukupni troškovi investicijske usluge</b>		0,00%	-	0,00%	-
<b>(8) Ukupni troškovi naknada (6.+7.)</b>		4,36%	436,44EUR	3,36%	336,44 EUR

Prosječni godišnji trošak u prvoj godini ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 436,44 EUR.

Prosječni godišnji trošak u ostalim godinama ulaganja na iznos od 10.000,00 EUR, uz pretpostavku da je ostvaren prinos Fonda u navedenom periodu 0,00 EUR iznosit će 336,44 EUR.