

DOCUMENT CU INFORMAȚII ESENȚIALE

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

Produs: InterCapital EUR Romania Govt Bond 5 - 10yr UCITS ETF subfond deschis de investiții cu ofertă publică – Clasa B

ISIN: HRICAMFRGBB8

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

Website emitent: www.intercapitalef.hr Telefon: +385 14825868.

Autoritate de Reglementare: Agenția Croată de Supraveghere a Serviciilor Financiare este responsabilă pentru supravegherea InterCapital ETF d.o.o. în legătură cu acest document cu informații esențiale.

Document cu informații esențiale începând cu 23 mai 2025

Urmează să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

Ce fel de produs este acesta?

Tip: Acest produs este un subfond deschis de investiții cu ofertă publică (UCITS), care a fost înființat și este administrat de Emitent în cadrul unui fond umbrelă, format din mai multe subfonduri.

Obiective: InterCapital EUR Romania Govt Bond 5–10y UCITS ETF este un subfond de obligațiuni deschis cu ofertă publică (UCITS), având ca scop investirea profesională a fondurilor colectate, asigurând în același timp lichiditatea necesară pentru subfond, maximizând profitabilitatea investițiilor și obținând randamente comparabile cu cele ale pieței de obligațiuni din România, cu un nivel adecvat de risc. Subfondul investește în instrumente cu venit fix — obligațiuni, alte titluri de datorie și instrumente ale pieței monetare — emise de România și denumite în euro. Durata medie ponderată a activelor subfondului este limitată la un interval de 5 până la 10 ani. Strategia de investiții a subfondului include gestionarea duratei medii ponderate, ajustând-o în funcție de obiectivul de investiții, așteptările și tendințele pieței, în cel mai bun interes al investitorilor.

Alocarea activelor subfondului și selecția emisiunilor individuale sunt administrate activ, ceea ce înseamnă că nicio replică a unui indice financiar nu este folosită în deciziile de investiții. Toate profiturile sunt reinvestite automat în subfond, iar veniturile din dobânzi sunt adăugate activelor fondului. Comisioanele și costurile operaționale sunt deduse din activele subfondului. Profiturile sunt reflectate în valoarea unităților, fiind realizate prin vânzarea parțială sau integrală a unităților subfondului. Numai participanții autorizați pot solicita răscumpărarea unităților de la societatea de administrare, în timp ce alți investitori pot face acest lucru doar în mod excepțional, în cazul unei perturbări a pieței, dacă valoarea bursieră a unităților deviază cu 10% sau mai mult de la valoarea lor pe piața primară.

Fondul poate investi în instrumente financiare derivate, contracte la termen și contracte de opțiuni pentru protejarea riscurilor sau atingerea obiectivelor de investiții. Utilizarea acestor instrumente creează efectul de levier, care poate permite

randamente mai mari, dar implică și un risc crescut, putând crește volatilitatea fondului. Activele nete ale subfondului pot prezenta o volatilitate moderată a prețului. Acest subfond se adresează în principal investitorilor care sunt pregătiți să investească pe o perioadă medie sau lungă de timp, cu posibilitatea obținerii de randamente similare celor obținute de fondurile care investesc în instrumente cu venit fix.

Recomandare: Acest subfond nu este potrivit pentru investitorii care intenționează să își retragă fondurile înainte de trei ani de la investiție.

Investitor mic vizat: Subfondul se adresează în principal investitorilor care doresc să aibă expunere pe piața de obligațiuni din România, celor care doresc să investească pe o perioadă mai mare de 3 (trei) ani și care sunt dispuși să accepte un risc mediu.

Termenul (durata) produsului: Subfondul este înființat pe o perioadă nedeterminată, adică nu are o dată de maturitate țintă. Emitentul are dreptul de a lichida unilateral Subfondul. Lichidarea Subfondului poate avea loc în cazurile prevăzute de Regulile Fondului Umbrelă și de reglementările naționale și europene aplicabile, care reglementează activitatea societăților de administrare a fondurilor deschise de investiții cu ofertă publică.

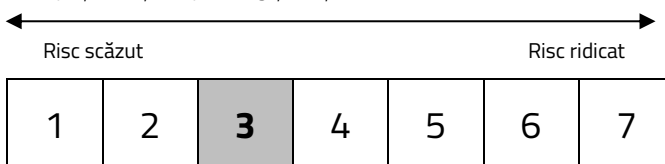
Informații detaliate despre Subfond pot fi găsite în Regulile, situațiile financiare și alte documente ale Subfondului și Emitentului, disponibile la cerere, la sediul Emitentului de la adresa: Masarykova 1, Zagreb, sau publicate pe website-ul Emitentului, unde este disponibil și cel mai recent preț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

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

Indicatorul agregat de risc servește drept ghid pentru nivelul de risc al Subfondului în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este să pierdeți bani din cauza mișcărilor de pe piațe sau a 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 2 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați produsul mai devreme, iar suma pe care o primiți înapoi ar putea fi mai mică.

Produsul este încadrat în categoria 3 dintr-un total de 7, ceea ce indică o categorie de risc mediu-scăzut. Prin prezenta se apreciază că pierderile posibile din activitatea viitoare vor fi la un nivel mediu-scăzut, iar condițiile nefavorabile de piață ar putea afecta randamentul viitor al subfondului și randamentul investiției dumneavoastră. Strategia de investiții a subfondului include utilizarea instrumentelor financiare derivate, care pot crește câștigurile sau pierderile realizate de fond și pot spori 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 de risc, alte riscuri pot afecta rezultatele subfondului. O descriere detaliată a riscurilor este prezentată în Prospectul Fondului, 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 previzionate cu exactitate. Scenariile prezentate ca nefavorabil, moderat și favorabil sunt exemple ale celor mai slabe, medii și celor mai bune performanțe ale Subfondului, adică valoarea de referință din ultimii 10 ani. Mișcările viitoare ale pieței ar putea diferi semnificativ de acestea.

Perioada de deținere recomandată:		3 ani	
Investiție:		10.000 lei	
Scenarii		În caz de ieșire după 1 an	În caz de ieșire după 3 ani
Minim	Nu este garantat niciun randament minim. Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție.		
Scenariul de stres	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	6.411 lei	6.505 lei
	Randament mediu anual	-35,9%	-13,4%
Scenariul nefavorabil <i>Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 09/2019 și 09/2022</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	6.493 lei	6.505 lei
	Randament mediu anual	-35,1%	-13,4%
Scenariul moderat <i>Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 01/2015 și 01/2018</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	10.165 lei	10.611 lei
	Randament mediu anual	1,7%	2,0%
Scenariul favorabil <i>Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 01/2017 și 01/2020</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	11.332 lei	11.503 lei
	Randament mediu anual	13,3%	4,8%

Acest tabel arată suma pe care o puteți obține în următorii 3 ani, în diferite scenarii, presupunând că investiți 10.000 de lei. 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 incerte și nu pot fi previzionate cu exactitate.

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

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

Ce se întâmplă dacă InterCapital ETF nu poate efectua o plată?

Plățile din răscumpărarea unităților sunt realizate din activele Subfondului, iar posibilitatea de a efectua plăți depinde de nivelul de lichiditate al activelor Subfondului. Activele Subfondului sunt deținute și administrate separat de activele InterCapital ETF și de alte Subfonduri administrate de Societate. Activele Subfondului nu fac parte din activele sale sau din patrimoniul rezultat din lichidarea ori 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 acestora. O eventuală pierdere financiară cauzată de investiția în acest produs nu este acoperită de niciun program de garantare.

Care sunt costurile?

Persoana care vă oferă consultanță în legătură cu 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 arată sumele percepute din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diverse tipuri de cheltuieli. Aceste sume depind de valoarea investiției dumneavoastră și de perioada de deținere a produsului. Sumele prezentate aici sunt doar exemple, bazate pe o valoare de investiție eșantion și pe perioade posibile de investiție.

Am presupus următoarele:

- În primul an, randamentul dumneavoastră va 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 este de 10.000 de lei

Investiție:	10.000 lei	
	În caz de ieșire după 1 an	În caz de ieșire după perioada de deținere recomandată (3 ani)
Costuri totale	108 lei	330 lei
Efectul costului anual (*)	1,1%	1,1%

(*) Acest tabel arată cum costurile reduc randamentul dumneavoastră în fiecare an, pe durata perioadei de deținere. De exemplu, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei recomandate de deținere, randamentul mediu anual preconizat este de 3,1% înainte de cheltuieli și de 2,0% după cheltuieli.

Defalcare costuri		
Costuri unice la intrare sau ieșire*		În caz de ieșire după un an
Costuri de intrare	Pentru acest subfond nu se percepe niciun comision de intrare.	0 lei
Costuri de ieșire	Pentru acest subfond nu se percepe niciun comision de ieșire.	0 lei
Costuri recurente (percepute în fiecare an)		
Comisioane de administrare și alte cheltuieli administrative sau de afaceri	0,64% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Include un comision de administrare de maximum 0,50% pe an, un comision de depozitare de 0,08% pe an și alte cheltuieli de operare ale Subfondului. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale suportate de fondul InterCapital Bond în anul precedent.	64 lei
Costuri de tranzacționare	0,43% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Este o estimare a costurilor care apar când cumpărăm și vindem investițiile suport ale Subfondului. Valoarea efectivă va depinde de volumul cumpărărilor și vânzărilor.	43 lei
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 lei

*Acest Subfond este un ETF, ceea ce înseamnă că investitorii care nu sunt Participanți Autorizați trebuie, în principiu, să cumpere sau să vândă unitățile Subfondului pe Piața Secundară. Atunci când cumpărați sau vindeți unități prin Piața Secundară (în calitate de cumpărător sau vânzător), veți fi obligat să plătiți un comision de intermediere (comision de brokeraj) intermediarului, societății de investiții sau instituției de credit care vă furnizează serviciul de investiții pentru executarea ordinului în numele dumneavoastră.

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

Perioada de deținere recomandată este stabilită în funcție de strategia și obiectivele de investiții ale Subfondului. Perioada minimă de deținere recomandată este de trei ani. Răscumpărarea unităților din Subfond este posibilă chiar înainte de sfârșitul acestei perioade, însă nu este recomandată, deoarece, în acest caz, există posibilitatea ca Subfondul să nu își atingă obiectivul de investiții, iar suma pe care o veți primi înapoi poate fi mai mică decât cea așteptată.

Puteți depune o cerere de răscumpărare a unităților în fiecare zi lucrătoare, conform definiției din Prospect și regulilor Subfondului. În acest Subfond nu se percepe comision de ieșire. Informațiile despre comisionul de ieșire și celelalte costuri ale produsului sunt prezentate în secțiunea „Care sunt costurile?”.

Cum pot depune o reclamație?

Reclamațiile pot fi depuse de către clienții actuali sau foști (inactivi) ai Emitentului și/sau reprezentanții acestora. Reclamația trebuie să fie redactată în limba engleză sau croată și transmisă Societății prin intermediul formularului de reclamație, semnat de către reclamant. Indiferent de cele menționate anterior, Societatea va răspunde reclamației chiar dacă nu sunt îndeplinite toate condițiile menționate mai sus.

Reclamațiile se primesc în scris la următoarele adrese:

- InterCapital ETF d.o.o., Masarykova 1, 10 000 Zagreb (în atenția titularului funcției de conformitate)

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

Reclamațiile pot fi depuse și prin intermediul formularului disponibil pe website-ul societății la următorul link: <https://intercapitaletf.hr/kontakt/>. În acest caz, reclamația nu necesită semnătură.

Alte informații relevante

Societatea poate fi trasă la răspundere exclusiv pe baza unei declarații cuprinse în acest document care este înșelătoare, inexactă sau neconformă cu părțile relevante din Prospectul Fondului. Fondul este supus legislației fiscale din Republica Croația, care poate afecta situația fiscală personală a investitorului. Detalii despre Politica de Remunerare, inclusiv o descriere a metodei de calcul și identitatea persoanelor

responsabile de alocarea remunerațiilor, sunt disponibile pe website-ul societății: www.intercapitaletf.hr/resursi/. La cererea investitorului, Societatea îi va furniza acestuia, în mod gratuit, o copie a Politicii de Remunerare în limba croată. Nu există suficiente date pentru a prezenta randamente istorice relevante pentru investitorii de retail. Rapoartele lunare sunt disponibile pe <https://intercapitaletf.hr/resursi/>.