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 Poland WIG30TR UCITS ETF otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom – Clasa B
ISIN: HRICAMUPW3B6
Emitent: InterCapital ETF d.o.o., Masarykova 1, Zagreb
Website emitent: www.intercapitaletf.hr Telefon: +385 1/4825-868.
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 3 iulie 2026

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 Poland WIG30TR UCITS ETF este un subfond de investiții deschis cu ofertă publică (UCITS), de tip indice pe acțiuni, al cărui obiectiv de investiție este replicarea structurii indicelui Bursei de Valori din Varșovia WIG30TR. Ca valoare de referință (benchmark) pentru evaluarea randamentului obținut de Subfond se utilizează indicele WIG30TR, compus din 30 de acțiuni. Diferența de randament preconizată în condiții normale de piață este prezentată în prospectul Subfondului. Informații suplimentare despre indicele pe acțiuni WIG30TR pot fi găsite pe site-ul web al Bursei de Valori din Varșovia (www.gvp.pl/pl-home) Acțiunile incluse în indicele WIG30TR sunt, de regulă, cele mai lichide (cel mai ușor de valorificat) acțiuni de pe piața de capital poloneză. Subfondul va fi expus permanent pieței de acțiuni cu cel puțin 90% din activul net. Subfondul este administrat printr-un stil de administrare pasiv, ceea ce înseamnă că activele Subfondului sunt investite în acțiunile incluse sau care urmează a fi incluse în componența indicelui WIG30TR. Din acest motiv, Subfondul urmărește tendința de scădere și de creștere a prețului indicelui WIG30TR. Întregul profit este reinvestit automat în Subfond. Veniturile din dividende se adaugă la activele Subfondului. Comisioanele și cheltuielile de exploatare se percep din activele Subfondului, ceea ce reduce randamentul în raport cu randamentul indicelui WIG30TR. Profitul Subfondului este reflectat în valoarea unităților de fond, iar profitul se realizează prin vânzarea integrală sau parțială a unităților de fond ale Subfondului. Cererea de răscumpărare a unităților de fond de la societatea de administrare poate fi solicitată doar de către participanții autorizați. În situații de perturbare a lichidității pieței, societatea are posibilitatea de a aplica instrumente de gestionare a lichidității în scopul protejării intereselor investitorilor și al menținerii stabilității Subfondului.
Activul net al Subfondului poate prezenta un nivel ridicat de volatilitate (variație a prețului unităților de fond) datorită structurii portofoliului, ceea ce înseamnă că, din cauza expunerii ridicate la acțiuni, valoarea unităților de fond poate avea fluctuații mai mari (mișcări descendente și ascendente) pe termen scurt. Din acest motiv, Subfondul este destinat în principal investitorilor dispuși să investească pe o perioadă mai lungă de timp, cu posibilitatea obținerii unor randamente ridicate datorită expunerii pe piața de acțiuni. Prin replicarea indicelui, subfondurile preiau caracteristicile acestuia, inclusiv pe cele legate de sustenabilitate. Componența indicelui, respectiv caracteristicile acestuia, care includ și abordarea privind sustenabilitatea, precum și caracteristicile de mediu și sociale, sunt stabilite de administratorul indicelui. Recomandare: acest Subfond nu este adecvat pentru investitorii care intenționează să își retragă banii înainte de al cincilea an de investiție.

Investitorul de retail vizat: Subfondul este destinat în principal investitorilor care doresc să obțină expunere pe piața de acțiuni poloneză, care intenționează să își investească fondurile pe o perioadă mai mare de 5 (cinci) ani și care sunt dispuși să accepte o investiție cu risc ridicat.

Durata produsului: Subfondul este constituit pe perioadă nedeterminată, adică nu are o dată de scadență țintă. Emitentul are dreptul de a lichida unilateral Subfondul. Subfondul poate fi lichidat în cazurile prevăzute de Regulile Fondului Umbrelă, precum și de reglementările naționale și ale UE aplicabile care guvernează activitatea societăților de administrare a fondurilor de investiții deschise cu ofertă publică.

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

Depozitarul Fondului este OTP banka d.d., cu sediul 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 scăzut — Risc ridicat

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 piețe 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 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați produsul mai devreme, iar suma pe care o primiți înapoi ar putea fi mai mică.

Produsul se încadrează în categoria 5 din 7 categorii posibile, ceea ce reprezintă o categorie de risc mediu-ridicat. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale generate de activitatea viitoare se situează la un nivel mediu-ridicat, iar condițiile nefavorabile de piață ar putea afecta randamentul viitor al subfondului și randamentul investiției dumneavoastră.

Subfondul nu include nicio protecție împotriva mișcărilor viitoare ale pieței, astfel încât ați putea pierde o parte sau întreaga investiție. Investitorul nu suportă riscul asumării unor angajamente sau obligații financiare suplimentare, inclusiv obligații contingente, dincolo de capitalul investit în Subfond.

În plus față de riscurile acoperite de indicatorul de risc, alte riscuri pot afecta rezultatele Subfondului, cum ar fi riscul de concentrare, riscul operațional și riscul de lichiditate. O descriere detaliată a riscurilor este prezentată în Prospectul Fondului, în secțiunea „Riscuri și profilul de risc”.

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:	**5 ani**		
Investiție:	**10.000 lei**		
Scenarii		În caz de ieșire după 1 an	În caz de ieșire după 5 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	1.527 lei	6.146 lei
	Randament mediu anual	-84,7%	-9,3%
Scenariul nefavorabil *Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 10./2017. și 10./2022.*	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	5.912 lei	6.146 lei
	Randament mediu anual	-40,9%	-9,3%
Scenariul moderat *Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 11./2021. și 11./2024.*	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	11.552 lei	12.704 lei
	Randament mediu anual	15,5%	4,9%
Scenariul favorabil *Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 09./2022. și 09./2025.*	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	17.715 lei	28.697 lei
	Randament mediu anual	77,2%	23,5%

Acest tabel arată suma pe care o puteți obține în următorii 5 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 plătiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația fiscală personală, care poate afecta valoarea 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 plata 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, din patrimoniul de lichidare sau din masa credală în caz de faliment și nu pot face obiectul unei executări silite în scopul achitării creanțelor împotriva Societății; prin urmare, posibilitatea efectuării plății nu depinde de bonitatea Societății sau de activele acesteia. 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 lei.

Investiție:	**10.000 lei**	
	În caz de ieșire după 1 an	În caz de ieșire după perioada de deținere recomandată (5 ani)
Costuri totale	57 lei	349 lei
Efectul costului anual (*)	0,6%	0,6%

(*) 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 5,5 înainte de cheltuieli și de 4,9% 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	0,53% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Aceasta este o estimare bazată pe costurile efective suportate în anul anterior.	53 lei
Costuri de tranzacționare	0,04% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Este o estimare a costurilor care apar atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport ale Subfondului. Valoarea efectivă va depinde de volumul cumpărărilor și vânzărilor.	4 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 cinci 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?".

Instrumentele de gestionare a lichidității disponibile includ: plata în natură, comisionul de prevenire a diluării, suspendarea emisiunii, răscumpărărilor și plăților, precum și conturile de separare a activelor nelichide. Activarea anumitor instrumente poate restricționa temporar posibilitatea de răscumpărare a unităților de fond sau poate afecta valoarea plății. În cazul activării unuia sau mai multor instrumente menționate, Societatea va notifica investitorii în timp util. O descriere detaliată a instrumentelor de gestionare a lichidității este prezentată în Prospectul Fondului.

Cum pot depune o reclamație?

Reclamațiile pot fi depuse de către clienții actuali sau foști (inactivi) ai Emitentului și/sau de 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 transmise și prin intermediul formularului disponibil pe website-ul societății la următorul link: https://intercapitaletf.hr. În acest caz, reclamația nu necesită semnătură

Alte informații relevante

Societatea poate fi considerată răspunzătoare doar în baza oricărei declarații conținute în acest document care este înșelătoare, incorectă sau neconformă cu părțile relevante ale Prospectului Fondului. Fondul este supus legislației fiscale a Republicii Croația, ceea ce poate influența poziția fiscală personală a investitorilor. Detaliile Politicii de remunerare, inclusiv o descriere a modului de calcul și identitatea persoanelor responsabile pentru acordarea remunerațiilor, sunt disponibile pe site-ul web al Societății https://intercapitaletf.hr.

La cererea investitorului, Societatea va furniza o copie gratuită a Politicii de Remunerare. Nu există suficiente date pentru a oferi investitorilor de retail o indicație utilă privind randamentele istorice. Publicările scenariilor lunare de performanță sunt disponibile pe site-ul web al Societății https:// intercapitaletf.hr.