

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 SBITOP TR UCITS ETF subfond deschis de investiții cu ofertă publică – Clasa C

ISIN: HRICAMFSBTC7

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 15 februarie 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 SBITOP TR 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 SBITOP TR al Bursei de Valori din Ljubljana. Indicele SBITOP TR este compus din minimum 5 și maximum 15 acțiuni. Diferența de randament preconizată în condiții normale de piață este prezentată în Prospectul Subfondului. Informații suplimentare privind indicele SBITOP TR sunt disponibile pe website-ul Bursei de Valori din Ljubljana (www.ljse.si). De regulă, acțiunile care fac parte din indicele SBITOP TR sunt cele mai lichide acțiuni de pe piața de capital din Slovenia. Subfondul va fi expus permanent pieței de acțiuni, 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 incluse în indicele SBITOP TR. Din acest motiv, Subfondul urmărește tendințele descendente și ascendente ale valorii indicelui SBITOP TR. Întregul profit este reinvestit automat în Subfond. Veniturile din dividende se adaugă la activele Subfondului. Comisioanele și cheltuielile operaționale sunt deduse din activele Subfondului, ceea ce reduce randamentul comparativ cu randamentul indicelui SBITOP TR. Profitul Subfondului este inclus în valoarea unității, iar profitul se realizează prin vânzarea totală sau parțială a unităților Subfondului.

Doar participanții autorizați pot solicita achiziționarea unităților de la societatea de administrare, iar ceilalți investitori doar în mod excepțional și în cazul unei perturbări a pieței, care există atunci când 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 futures și contracte de opțiuni pentru limitarea riscurilor sau atingerea obiectivelor de investiții. Utilizarea acestor instrumente generează efectul de levier financiar. Acest tip de investiție oferă posibilitatea

obținerii unor randamente mai mari, dar implică și un risc mai ridicat, ceea ce poate determina o volatilitate crescută a fondului. Activele nete ale Subfondului pot prezenta un nivel ridicat de volatilitate (modificarea prețului unității), datorită expunerii ridicate pe acțiuni, ceea ce poate conduce la fluctuații semnificative (mișcări descendente și ascendente) într-o perioadă scurtă de timp. Prin replicarea indicelui, Subfondul moștenește caracteristicile acestuia, inclusiv cele referitoare la sustenabilitate. Compoziția indicelui, inclusiv caracteristicile privind abordarea sustenabilității, factorii de mediu și cei sociali, 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 la investiție.

Investitor mic vizat: Subfondul se adresează în principal investitorilor care doresc expunere pe piața de acțiuni din Slovenia, celor care intenționează să investească pe o perioadă mai mare de 5 (cinci) ani și care sunt dispuși să accepte un nivel ridicat de risc.

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: 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

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 piață 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 este încadrat în categoria 4 dintr-un total de 7, 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 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. 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	3.676 lei	3.616 lei
	Randament mediu anual	-63,2%	-18,4%
Scenariul nefavorabil <i>Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 12/2024 și 12/2025</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	8.850 lei	16.089 lei
	Randament mediu anual	-11,5%	10,0%
Scenariul moderat <i>Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 10/2016 și 10/2021</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	11.771 lei	22.602 lei
	Randament mediu anual	17,7%	17,7%
Scenariul favorabil <i>Rezultatul investiției, adică mișcarea valorii de referință între 10/2020 și 10/2025</i>	Suma pe care ați putea-o obține după deducerea cheltuielilor	16.717 lei	43.569 lei
	Randament mediu anual	67,2%	34,2%

Acest tabel arată suma pe care o puteți obține în următorii 5 ani, în diferite scenarii, presupunând că investiți 10.000 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 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	114 lei	1.112 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 18,9% înainte de cheltuieli și de 17,7% 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	0,88% din valoarea investiției dumneavoastră anual. Aceasta este o estimare bazată pe costurile efective suportate în anul anterior.	88 lei
Costuri de tranzacționare	0,26% 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.	26 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 aş 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?”.

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 trasă la răspundere exclusiv pe baza oricărei 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 privind Politica de Remunerare, inclusiv o descriere a metodei de calcul și identitatea persoanelor

responsabile pentru alocarea remunerațiilor, sunt disponibile pe website-ul Societății <https://intercapitaletf.hr>. La cererea investitorului, Societatea va furniza o copie gratuită a Politicii de Remunerare. Informații privind randamentele istorice din ultimii 1 an și scenariile de performanță lunară sunt disponibile pe website-ul Societății <https://intercapitaletf.hr>.