

PODACI O PRUŽATELJU FINANCIJSKE USLUGE

Tvrtka: INTERCAPITAL DIGITAL WEALTH MANAGEMENT d.o.o.

Djelatnost: Financijske, investicijske usluge

Sjedište: Masarykova 1, Zagreb

OIB: 31575038232

IBAN: HR3724840081300147331

SWIFT/BIC: RZBHHR2X

Registar: Sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu

MBS: 081650402

Odobrenje za rad: Pružanje financijskih usluga od strane Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga izdano na neodređeno vrijeme

OBAVIJEST O FINANCIJSKOJ USLUZI KOJA JE PREDMET UGOVORA

Opis osnovnih obilježja financijske usluge

Investicijska usluga upravljanja portfeljem specijalizirana je usluga upravljanja portfeljem financijskih instrumenata i novčanih sredstava za pojedinog klijenta, kojom se kroz pristup primjeren potrebama klijenta nastoje ostvariti njegovi investicijski ciljevi.

Ukupna cijena financijske usluge, uključujući sve poreze, pristojbe, naknade i ostale troškove Ukupna cijena iskazana je u ovom dokumentu u dijelu pod nazivom Obavijest o troškovima. Ulaganja u portfelje nastala nakon 01.01.2016. godine podliježu poreznoj obvezi ukoliko se realizira dobitak u roku kraćem od dvije godine.

Rizici povezani s financijskom uslugom

Rizici povezani s financijskom uslugom iskazani su u Općim uvjetima usluge upravljanja portfeljem. Rezultati financijske usluge upravljanja portfeljem ovise o promjenama na financijskom tržištu na koje društvo za upravljanje kao pružatelj financijske usluge nema utjecaja. Dosadašnja cijena i rezultati financijske usluge nisu pokazatelj buduće cijene i budućih rezultata te financijske usluge.

Dodatni troškovi

Troškovi su navedeni u ovom dokumentu pod nazivom Obavijest o troškovima.

Vremensko ograničenje valjanosti ove obavijesti

Informacije sadržane u ovoj obavijesti vrijede na dan izdavanja ove obavijesti.

Pojedinosti u odnosu na plaćanje cijene i ispunjenje financijske usluge

Pojedinosti u odnosu na plaćanje cijene, ukoliko primjenjivo i ispunjenje financijske usluge navedeni su u Općim uvjetima usluge upravljanja portfeljem.

Dodatni trošak za uporabu sredstava daljinske komunikacije

Nema dodatnog troška za uporabu sredstava daljinske komunikacije

OBAVIJEST O POJEDINOSTIMA UGOVORA

Pravo na jednostrani raskid ugovora

Ne postoji pravo potrošača na jednostrani raskid ugovora s osnove odredbe članka 87. stavak 1. Zakona o zaštiti potrošača s obzirom da se radi o sklapanju ugovora o upravljanju portfeljem ulaganjem u udjele u investicijskim fondovima (ugovor o financijskim uslugama u smislu odredbe članka 87. stavak 4. točka 1. Zakona o zaštiti potrošača).

Minimalno trajanje ugovora

Ne ugovara se minimalno trajanje ugovornog odnosa.

Pravo na jednostrani raskid ugovora ili otkaz ugovora prije isteka vremena na koji je sklopljen

Ugovorom je predviđeno pravo svake od Ugovornih strana na jednostrani otkaz ugovora prije isteka vremena na koji je sklopljen. Ugovorom je predviđeno pravo svake od Ugovornih strana na raskid u slučaju neispunjenja obveza preuzetih ugovorom. Pravo na jednostrani raskid ugovora ostvaruje se i u slučaju ispunjenja pretpostavki

predviđenih Zakonom o obveznim odnosima. U slučaju raskida ugovora obvezni ste podmiriti sva potraživanja po ugovoru o upravljanju portfeljem.

Obavijest o raskidu možete dostaviti na način predviđen Općim uvjetima usluge upravljanja portfeljem.

Mjerodavno pravo

Mjerodavno je pravo Republike Hrvatske, a što je regulirano odredbom članka 11. ugovora o upravljanju portfeljem.

Nadležan sud

Nadležan je arbitražni sud u Zagrebu, a što je regulirano odredbom članka 11. ugovora o upravljanju portfeljem.

Jezik na kojem je sastavljen ugovor i prethodna obavijest te jezik na kojem će Društvo, uz pristanak potrošača, komunicirati s potrošačem za vrijeme trajanja ugovora

Primjenjuje se hrvatski jezik i latinično pismo.

OBAVIJEST O NAČINU RJEŠAVANJA SPOROVA

U slučaju spora predviđen je postupak izvensudskog rješavanja spora arbitražom u skladu s važećim Pravilnikom o arbitraži pri Stalnom arbitražnom sudištu Hrvatske gospodarske komore (Zagrebačkim pravilima). Broj arbitara bit će jedan. Mjerodavno pravo bit će hrvatsko. Jezik arbitražnog postupka bit će hrvatski. Mjesto arbitraže bit će Zagreb, Hrvatska.

Nije predviđen jamstveni fond ili neki drugi oblik obeštećenja potrošača koji nije određen Zakonom o tržištu kapitala.

OBAVIJEST O TROŠKOVIMA

U skladu s MIFID II regulatornim pravnim okvirom Društvo je u obvezi obavijestiti klijenta o troškovima i naknadama. Prethodno izvršenju usluge / transakcije, Klijenta se izvještava o troškovima koji proizlaze iz takve usluge / transakcije.

Prikaz troškova obuhvaća trošak usluge i trošak proizvoda. Troškovi uključuju (kada je primjenjivo) jednokratne troškove (ulazne i izlazne naknade), tekuće troškove (naknada za upravljanje, skrbnička naknada) i transakcijske troškove.

Prikazani troškovi su na godišnjoj razini, uz pretpostavku držanja imovine u portfelju godinu dana, te se razlikuju ovisno o strategiji ulaganja.

Troškovi u tablicama su prikazani po kategorijama rizika (razine 1-10) osim za Genius ETF Select i Genius Cash gdje razina rizika ulaganja ne utječe na trošak usluge, trošak proizvoda niti na ukupni trošak.

Značenje pojmova iz tablice:

Trošak usluge – trošak investicijske usluge upravljanja portfeljem

Trošak proizvoda – trošak vrijednosnih papira u koje portfelj ulaže, a koji su uračunati u vrijednost ETF-a ili investicijskog fonda

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

Ukupni trošak proizvoda/usluge – ukupni trošak proizvoda ili usluge predstavlja zbroj jednokratnih i tekućih naknada, transakcijskih i nepredviđenih troškova

Ukupni negativni utjecaj naknada na ostvareni prinos u periodu – zbroj ukupnih troškova proizvoda i ukupnih troškova investicijske usluge predstavlja ukupni negativni utjecaj naknada na ostvareni prinos fonda iskazan u postotnom i apsolutnom iznosu

Klijent će redovito, a najmanje jednom godišnje biti obaviješten o svim troškovima i naknadama povezanim s uslugama / transakcijama. Takve informacije temelje se na stvarnim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.

U tablicama ispod razrađeni su troškovi na način da redci prikazuju sve moguće troškove, dok stupci daju dodatnu razradu za svaku kategoriju rizika od 1 do 10.

TROŠKOVI USLUGE GENIUS START, GENIUS ETF START

Genius START, Genius ETF START razine rizika 1-5

	1		2		3		4		5	
	Trošak usluge									
	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
	Trošak proizvoda									
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,10%	15,15	0,10%	14,93	0,10%	14,70	0,11%	16,20	0,11%	17,01
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,10%	15,15	0,10%	14,93	0,10%	14,70	0,11%	16,20	0,11%	17,01
Utjecaj na prinos	-1,10%	- 165,15	-1,10%	- 164,93	-1,10%	- 164,70	-1,11%	- 166,20	-1,11%	- 167,01

Genius START, Genius ETF START razine rizika 6-10

	6		7		8		9		10	
	Trošak usluge									
	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
	Trošak proizvoda									
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,12%	17,40	0,13%	19,80	0,16%	23,27	0,21%	30,83	0,22%	32,63
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,12%	17,40	0,13%	19,80	0,16%	23,27	0,21%	30,83	0,22%	32,63
Utjecaj na prinos	-1,12%	- 167,40	-1,13%	- 169,80	-1,16%	- 173,27	-1,21%	- 180,83	-1,22%	- 182,63

*Naknada koja će biti naplaćena ukoliko Vaša sredstva držite u portfelju godinu dana, u postotnom i apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 15.000,00 EUR. Naknada je u neto iznosu sa uključenim troškom PDV-a.

TROŠKOVI USLUGE GENIUS ETF + KRIPTO

Genius ETF + KRIPTO razine rizika 1-5

	1		2		3		4		5	
	Trošak usluge									
	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
	Trošak proizvoda									
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,10%	15,15	0,10%	14,93	0,10%	14,70	0,11%	16,08	0,11%	17,16
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,10%	15,15	0,10%	14,93	0,10%	14,70	0,11%	16,08	0,11%	17,16
Utjecaj na prinos	-1,10%	- 165,15	-1,10%	- 164,93	-1,10%	- 164,70	-1,11%	- 166,08	-1,11%	- 167,16

Genius ETF + KRIPTO razine rizika 6-10

	6		7		8		9		10	
	Trošak usluge									
	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00	1,00%	150,00
	Trošak proizvoda									
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,12%	17,82	0,13%	20,10	0,16%	23,45	0,22%	33,65	0,23%	34,79
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,12%	17,82	0,13%	20,10	0,16%	23,45	0,22%	33,65	0,23%	34,79
Utjecaj na prinos	-1,12%	- 167,82	-1,13%	- 170,10	-1,16%	- 173,45	-1,22%	- 183,65	-1,23%	- 184,79

*Naknada koja će biti naplaćena ukoliko Vaša sredstva držite u portfelju godinu dana, u postotnom i apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 15.000,00 EUR. Naknada je u neto iznosu sa uključenim troškom PDV-a.

TROŠKOVI USLUGE GENIUS ETF SELECT

	Najvećih 500 kompanija u SAD-u		Najbolje tehnološke kompanije u SAD-u		Najbolje globalne dionice		Zlato	
	Trošak usluge							
	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade**	0,08%	12,00	0,08%	12,00	0,08%	12,00	0,08%	12,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,08%	12,00	0,08%	12,00	0,08%	12,00	0,08%	12,00
	Trošak proizvoda							
	iShares Core S&P 500 UCITS ETF (Acc)		iShares NASDAQ 100 UCITS ETF		Vanguard FTSE All-World UCITS ETF		GLD US	
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,07%	10,50	0,33%	49,50	0,22%	33,00	0,50%	75,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,07%	10,50	0,33%	49,50	0,22%	33,00	0,50%	75,00
Utjecaj na prinos	-0,15%	-22,50	-0,41%	-61,50	-0,30%	-45,00	-0,58%	-87,00

	Najbolje slovenske dionice		Najbolje hrvatske dionice		Najbolje rumunjske dionice		Rumunjske državne obveznice	
	Trošak usluge							
	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,38%	56,25	0,38%	56,25	0,38%	56,25	0,25%	37,50
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,38%	56,25	0,38%	56,25	0,38%	56,25	0,25%	37,50
	Trošak proizvoda							
	INTERCAPITAL SBITOP TR UCITS ETF		INTERCAPITAL CROBEX10TR UCITS ETF		INTERCAPITAL BET-TRN UCITS ETF		INTERCAPITAL EUR ROMANIA GOVT BOND 5-10YR UCITS ETF	
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,83%	124,49	0,93%	139,49	1,33%	199,49	0,72%	107,76
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,83%	124,49	0,93%	139,49	1,33%	199,49	0,72%	107,76
Utjecaj na prinos	-1,21%	-180,74	-1,31%	-195,74	-1,71%	-255,74	-0,97%	-145,26

	Bitcoin		Ethereum	
	Trošak usluge			
	(%)	Iznos	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,08%	12,00	0,08%	12,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,08%	12,00	0,08%	12,00
	Trošak proizvoda			
	iShares Bitcoin Trust (IBIT)		iShares Ethereum Trust (ETHA)	
Jednokratne naknade	0,00%	-	0,00%	-
Tekuće naknade	0,25%	37,50	0,25%	37,50
Transakcijski troškovi	0,00%	-	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-	0,00%	-
Ukupno*	0,25%	37,50	0,25%	37,50
Utjecaj na prinos	-0,33%	-49,50	-0,33%	-49,50

*Naknada koja će biti naplaćena ukoliko Vaša sredstva držite u portfelju godinu dana, u postotnom i apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 14.999,99 EUR. Naknada je u neto iznosu sa uključenim troškom PDV-a.

** Naknada se mijenja u skladu sa sljedećom tablicom:

NAV	Godišnja naknada (sa PDV-om)
0- 14 999	12 EUR
15 000 - 29 999	24 EUR
30 000 - 49 999	48 EUR
50 000 -99 999	84 EUR
100 000 - 199 999	240 EUR
200 000 +	360 EUR

TROŠKOVI USLUGE GENIUS CASH

	Trošak usluge	
	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-
Tekuće naknade	0,10%	15,00
Transakcijski troškovi	0,00%	-
Ostali troškovi	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-
Ukupno*	0,10%	15,00
	Trošak proizvoda	
	(%)	Iznos
Jednokratne naknade	0,00%	-
Tekuće naknade	0,33%	49,50
Transakcijski troškovi	0,00%	-
Naknada za uspješnost	0,00%	-
Ukupno*	0,33%	49,50
Utjecaj na prinos	-0,43%	64,50

*Naknada koja će biti naplaćena ukoliko Vaša sredstva držite u portfelju godinu dana, u postotnom i apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 15.000,00 EUR.

Ova prethodna obavijest važeća je na današnji dan.