

# Ključni podaci za ulagatelje



Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

## Raiffeisen Flexi USD kratkoročni obveznički

ISIN: HRRBAIUFXUS2

Fondom upravlja Raiffeisen Invest d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima, član Raiffeisen Grupe

### Ciljevi i investicijska politika

Investicijski cilj je ostvarivanje prinosa u dolaru zaradom od kamata i porasta cijena financijskih instrumenata u periodu dužem od godine dana, ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim u instrumente tržišta novca i depozite.

Imovina je bez ograničenja i pretežito uložena u državne obveznice. Udio instrumenata tržišta novca ograničen je na najviše 75% neto vrijednosti imovine Fonda. Udio depozita kod kreditnih institucija sa sjedištem u EU ograničen je na najviše 75% neto imovine Fonda.

Iznimno i privremeno do 100% neto imovine Fonda može biti investirano u instrumente tržišta novca i/ili u depozite ako je to u najboljem interesu udjelničara u Fondu te ne ugrožava investicijski cilj, a potrebno je radi osiguravanja likvidnosti i/ili moguće povećane rizičnosti na financijskim tržištima.

Primjeri situacija u kojima struktura ulaganja može privremeno odstupati od ciljane strukture: prinosi na trezorske zapise viši su od prinosa na obveznice istog ili sličnog dospeljeća i kreditnog rejtinga; kratkoročne kamatne stope više od oni duljeg dospeljeća; Društvo procijenjuje da zbog nepovoljnih ili neizvjesnih ekonomskih, političkih i drugih tržišnih okolnosti postoji potreba za zaštitom imovine Fonda (primjerice: nestabilnost vlade, očekivanje pada kreditnog ratinga, vrlo visoka nelikvidnost financijskog sustava i sl.).

Fond ulaže u obveznice i instrumente tržišta novca koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske Unije i Sjedinjene Američke Države. Ulaganje u municipalne obveznice i instrumente tržišta novca može biti najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda. Ulaganje u UCITS i ostale novčane i obvezničke otvorene investicijske fondove s javnom ponudom ograničeno je na najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda.

Ukupno ulaganje u financijske instrumente pojedinih izdavatelja: Republika Hrvatska i Sjedinjene Američke Države za koje je Fond dobio odobrenje Agencije, može biti veće od 35% neto vrijednosti imovine Fonda.

Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine fonda od tržišnog rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda. Repo ugovori se koriste u svrhu kratkoročnog financiranja, kako bi se prevladala potreba za likvidnim sredstvima u slučaju isplate udjelničarima, te u svrhu generiranja dodatnog učinka financijske poluge.

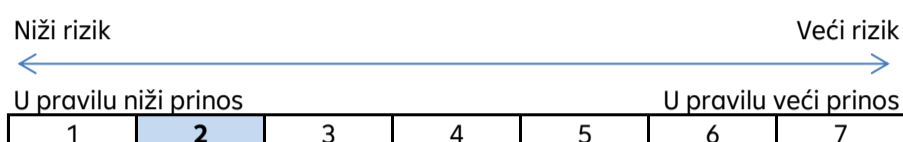
Strategija upravljanja je aktivna. Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima fonda. Fond nema mjerilo uspješnosti (benchmark).

Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Sve uplate u fond i isplate iz fonda su u dolaru, iznimno uplate u fond koje predstavljaju investicijski plan moraju biti u kunama. Minimalan iznos uplate u fond iznosi 100,00 dolara. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 100,00 kuna. Ulagatelj može u svakom trenutku otuđiti sve ili dio svojih udjela u Fondu i zahtijevati isplatu tih udjela iz imovine Fonda pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati.

### Profil rizičnosti i uspješnosti



Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti temelji se na povijesnim podacima i ne mora predstavljati pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik prisutan je i u kategoriji 1.

Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim cijenama financijskih instrumenata, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući političke i gospodarske događaje. Fond se nalazi u kategoriji 2 zbog niske povijesne volatilnosti vrste imovine u koju fond namjerava ulagati.

Rizici koji nisu uključeni u ocjenu rizičnosti i uspješnosti ali su značajni za fond:

**Kreditni rizik:** Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema fondu.

**Rizik likvidnosti:** Rizik da se imovina fonda neće moći unovčiti u dovoljno kratkom vremenskom roku i po cijeni koja je približno jednaka fer cijeni, te da fond neće biti u mogućnosti u svakom trenutku ispunjavati zahtjeve za otkup udjela iz fonda.

**Rizik druge ugovorne strane:** Rizik da druga strana ugovorenog posla na financijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.

**Rizik koncentracije:** Rizik gubitka uslijed značajne izloženosti fonda prema pojedinim izdavateljima.

**Operativni rizik:** Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili vanjskim neprilikama (npr. prirodne katastrofe).

**Rizik pohrane imovine:** Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara uslijed nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijevare Depozitara i/ili njegovih poddepozitara na koje je delegirao poslove pohrane.

**Rizik ulaganja u financijske izvedenice:** Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.

**Preporuka:** Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od tri (3) godine.

## Naknade i troškovi

Naknade i troškovi koji se naplaćuju ulagatelju koriste se za plaćanje troškova vođenja fonda, uključujući troškove marketinga i distribucije fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast vašeg ulaganja.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
<b>Ulazni troškovi</b>	<b>0,00%</b>
<b>Izlazni troškovi</b>	<b>0,50%</b>
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
<b>Tekući troškovi</b>	<b>0,77%</b>
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	<b>0,00%</b>

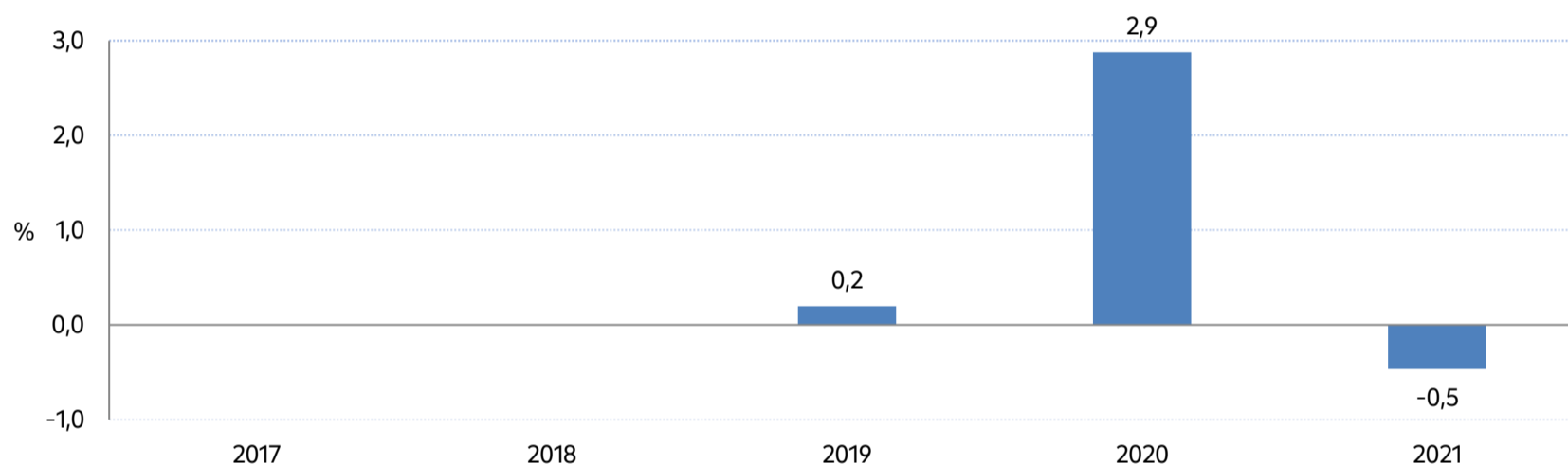
Fond ne naplaćuje ulazne troškove. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manje izlazne troškove. Detalje o iznosu ulaznih i izlaznih troškova možete dobiti od osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Tekući troškovi temelje se na obračunatim troškovima u prethodnoj godini zaključno sa 31.12.2021. Tekući troškovi sadrže naknadu za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz fonda tijekom prošle godine. Taj iznos može varirati od godine do godine. Tekući troškovi isključuju:

- provizije vezane za poslovanje,
- troškove, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Detaljnije informacije o troškovima nalaze se u Prospektu Fonda u dijelu Naknade i troškovi. Prospekt je dostupan na internet stranici društva za upravljanje [www.rbainvest.hr/dokumentacija/prospekti-i-pravila](http://www.rbainvest.hr/dokumentacija/prospekti-i-pravila), te kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

## Povijesni prinosi



Fond je osnovan 17.10.2019.

Prinosi su izračunati u USD. Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti. Prinos ne uključuje izlazne troškove. Kad bi ih uključili, ostvareni prinos bio bi manji od navedenog.

## Praktične informacije

Depozitar fonda je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Depozitar je delegirao poslove pohrane inozemnih financijskih instrumenata temeljem potpisanih ugovora.

Prospekt, Pravila, financijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu, na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici društva za upravljanje [www.rbainvest.hr](http://www.rbainvest.hr), u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu društva za upravljanje.

Porezno zakonodavstvo države u kojoj je fond osnovan može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.

Društvo Raiffeisen Invest može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta fonda.

Pojedinosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na internetskoj stranici društva za upravljanje [www.rbainvest.hr](http://www.rbainvest.hr). Primjerak Politike primitaka ulagatelju će se besplatno dostaviti na njegov zahtjev.

Ovaj je fond odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Raiffeisen Invest d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Iskazani Ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 01.04.2022.

<b>Naziv fonda</b>	Raiffeisen Flexi USD kratkoročni obveznički	<b>ISIN</b>	HRRBAIUFXUS2
<b>Vrsta proizvoda</b>	Fond	<b>Transakcija</b>	Kupnja udjela
<b>Iznos</b>	100,00	<b>Valuta</b>	USD

Datum: 31.01.2022

## Ex-ante izvještaj o troškovima

	Ulazna naknada (jednokratno)	Tekući troškovi (godišnje)	Izlazna naknada (jednokratno)	Ukupni troškovi
<b>Troškovi investicijske usluge i/ili pomoćnih usluga</b>	<b>0,00 USD</b> 0,00%	<b>0,00 USD</b> 0,00%	<b>0,00 USD</b> 0,00%	<b>0,00 USD</b> 0,00%
<b>Troškovi financijskog proizvoda</b>	<b>0,00 USD</b> 0,00%	<b>0,78 USD</b> 0,78%	<b>0,50 USD</b> 0,50%	<b>1,28 USD</b> 1,28%
<i>od toga poticaj Raiffeisen Invest-a Raiffeisen banci kao distributeru</i>		0,39 USD 0,39%		0,39 USD 0,39%
<b>Troškovi u prvoj godini</b>	<b>0,00 USD</b> 0,00%	<b>0,78 USD</b> 0,78%	<b>0,50 USD</b> 0,50%	<b>1,28 USD</b> 1,28%
<b>Godišnji troškovi tijekom ulaganja</b>	-	<b>0,78 USD</b> 0,78%	-	<b>0,78 USD</b> 0,78%
<b>Troškovi u zadnjoj godini</b>	-	<b>0,78 USD</b> 0,78%	<b>0,50 USD</b> 0,50%	<b>1,28 USD</b> 1,28%

\* Izračun troškova temelji se na iznosu ulaganja USD 100,00.

\* Tablica predstavlja očekivane troškove kao postotni udio početne vrijednosti ulaganja.

\* Prikazani troškovi odnose se isključivo na navedenu transakciju.

\* Tekući troškovi već su uračunati u cijenu udjela Fonda te obuhvaćaju: naknadu za upravljanje, naknadu depozitnoj banci, brokerske i platnoprometne naknade koje proizlaze iz transakcija Fonda te eventualne druge troškove koji mogu proizaći iz transakcija Fonda.

\* Ulazna i izlazna naknada su prikazane kao maksimalno moguće naknade sukladno Prospektu Fonda.

\* Troškovi se mogu razlikovati ovisno o individualnoj situaciji, odnosno ulaganju te je moguće da stvarni troškovi budu različiti od navedenih. Troškovi mogu fluktuirati.

\* Banka može zaprimati manje nenovčane koristi temeljem pružene usluge Raiffeisen Investu.