

Ključni podaci za ulagatelje



Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o UCITS otvorenom investicijskom 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 moqućem ulaganju.

Raiffeisen Sustainable Mix napajajući fond

ISIN: HRRBAIURSMX4

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

Ciljevi i investicijska politika	Profil rizičnosti i uspješnosti
Raiffeisen Sustainable Mix ("Fond") je napajajući UCITS fond, te se stoga najmanje 85% vrijednosti imovine Fonda ulaže u dionički UCITS fond Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix ("Glavni fond") pod upravljanjem Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.h. sa sjedištem u Mooslackengasse 12, A-1190, Beč, Austrija. Ulagateljski cilj Fonda je omogućiti ulagateljima sudjelovanje u ostvarivanju prinosa Glavnog fonda. Dobit od ulaganja Fonda i Glavnog fonda mogu se razlikovati zbog činjenice da imovina Fonda nije u potpunosti izložena Glavnom fondu već se do 15% neto imovine Fonda može uložiti u likvidna sredstva: novac na računu, instrumente tržišta novca i depozite, te zbog troškova i naknada koje se naplaćuju na teret Fonda.	Niži rizik Veći rizik Upravljivo niži prinos Upravljivo veći prinos 1 2 3 4 5 6 7
Ulagateljski cilj Glavnog fonda je ostvarivanje umjerenih kapitalnih dobitaka dugoročnim ulaganjima u dionice, obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja koji su klasificirani kao održivi na temelju društvenih, ekoloških i etičkih kriterija. Glavni fond ne ulaže u sektore kao što su vojna industrija, genetski inženjerинг, te u poduzeća koja krše radnička i ljudska prava i sl. Glavni fond ulaže najmanje 51% neto imovine u dionice i ekvivalentne dionica izdane od strane izdavatelja čije je sjedište ili glavna aktivnost u sjevernoj Americi, Europi ili Aziji i/ili u obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja čija su sjedišta u sjevernoj Americi, Europi ili Aziji. Minimalno 25% imovine Glavnog fonda izravno je uloženo u dionice. Glavni fond može ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca izdanih od država, nadnacionalnih izdavatelja i/ili kompanija, udjele u investicijskim fondovima (max 10%) te u depozite (max 25%). Glavnim fondom upravlja se aktivno i nema mjerilo uspješnosti (benchmark). Ukupna izloženost Glavnog fonda prema izvedenicama ograničena je na najviše 49% neto vrijednosti imovine Glavnog fonda. Glavni fond ulaže u izvedenice u svrhu zaštite portfelja („hedging“) te u svrhu ostvarivanja investicijskog cilja.	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.
Strategija upravljanja Glavnim fondom je aktivna, pri čemu nema definirano mjerilo uspješnosti (benchmark) prema kojem bi se prilagođavala ulaganja. Imovina se bira na diskrečijskoj osnovi i diskrekcija društva za upravljanje Glavnim fondom nije ograničena.	Fond je primarno izložen rizicima Glavnog fonda. Povijesna volatilnost je umjeren. Fond ne mora imati istu kategoriju rizika kao i Glavni fond jer do 15% neto imovine može uložiti u likvidna sredstva.
Fond provodi diverzifikaciju rizika aktivnom raspodjeljom imovine i ulaganjem, posredno kroz udjele Glavnog fonda ili izravno do najviše do 15% svoje neto imovine. Referentna vrijednost Fonda je Glavni fond. Društvo referentnu vrijednost koristi u informativne svrhe te u marketinškim materijalima.	Rizici koji nisu uključeni u ocjenu rizičnosti i uspješnosti ali su značajni za Fond:
Cjelokupna dobit Fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.	Rizik strategije upravljanja Glavnim fondom: Rizik da investicijska strategija implementirana od strane upravitelja Glavnim fondom neće donijeti očekivane rezultate. Kreditni rizik: Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorena 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 nepričinkama (npr. prirodne katastrofe). Rizik pohrane imovine: Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitaru uslijed nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijevara Depozitara i/ili njegovih poddepozitara na koje je delegirao poslove pohrane. Rizik ulaganja u finansijske izvedenice: Ulaganjem u finansijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.
Minimalan iznos uplate u Fond iznosi 500,00 kuna za uplate u kunama, odnosno 65,00 eura za uplate u eurima. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 100,00 kuna. Ulagatelj može u svakom trenutku dati zahtjev za izdavanje/otkop udjela. Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi za dan uplate. Danom uplate smatra se dan priljeva novčanih sredstava na račun Fonda za priljeve pristigle do dvanaest (12) sati. Za priljeve pristigle na račun Fonda nakon dvanaest (12) sati, danom uplate smatra se sljedeći radni dan. Zahtjevi za izdavanje udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrati će se zaprimljenima sljedeći radni dan.	Rizike povezane s ulaganjima Glavnog fonda društvo za upravljanje ne može ublažiti ili eliminirati. U slučaju otkupa udjela Ulagatelju se priznaje cijena važeća za dan zaprimanja urednog zahtjeva za otkup. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni do dvanaest (12) sati smatrati će se zaprimljenima na dan zaprimanja, zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrati će se zaprimljenima sljedeći radni dan.
Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda u dijelu Strategija i ciljana struktura ulaganja.	Preporuka: Ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od osam (8) godina.

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	
Ulagani troškovi	0,00%
Izlazni troškovi	3,00%
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	2,10%
Naknade i troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	0,0%

Prilikom ulaganja Fonda u udjele Glavnog fonda ne naplaćuju se ulazna i izlazna naknada.

Naknada za upravljanje koja se naplaćuje iz ulaganja Fonda u udjele Glavnog fonda iznosi najviše 0,437%.

Naknada depozitaru koja se naplaćuje iz ulaganja Fonda u udjele Glavnog fonda iznosi najviše 0,14%.

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 uključuju naknadu za upravljanje i sve naknade i troškove Glavnog fonda kojima je Fond indirektno izložen. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Detaljnije informacije o naknadama i troškovima plativim iz imovine Fonda, te o naknadama plativim iz ulaganja u udjele Glavnog fonda nalaze se u Prospektu fonda u dijelu Naknade i troškovi, a detalji o poreznom učinku ulaganja Fonda u Glavni fond nalaze se u dijelu Porezni propisi. Prospekt je dostupan na internet stranici društva za upravljanje www.rbainvest.hr/Investicijski-fondovi/Raiffeisen Sustainable Mix/Dokumentacija/Prospekt_i_Prvila_Raiffeisen Sustainable Mix, te kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Povijesni prinosi



Referentna vrijednost je prinos Glavnog fonda (izvor: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.h.)

Fond je osnovan 07.10.2020.

Prinosi su izračunati u EUR. Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti. U grafičkom prikazu, prikazan je prinos koji je Fond ostvario, uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade koje se naplaćuju Fondu. Izlazne naknade nisu obuhvaćene ovim prikazom. Kad bi ih uključili, ostvareni prinos bio bi manji od navedenog.

Praktične informacije

Depozitar fonda je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Prospekt, Pravila, financijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o Fondu, na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva [www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Raiffeisen Sustainable Mix / Dokumentacija](http://www.rbainvest.hr/Investicijski-fondovi/Raiffeisen Sustainable Mix/Dokumentacija), u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva. Ključne informacije za ulagatelje na hrvatskom jeziku, te prospekt, revidirani godišnji i polugodišnji izvještaji Glavnog fonda, na engleskom jeziku, besplatno su dostupni na internet stranici Društva [www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Raiffeisen Sustainable Mix / Dokumentacija](http://www.rbainvest.hr/Investicijski-fondovi/Raiffeisen Sustainable Mix/Dokumentacija) glavnog fonda, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva. Prema trenutno važećim poreznim propisima ulaganje Fonda u udjele Glavnog fonda nije podložno poreznom opterećenju. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske 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 [www.rbainvest.hr / Dokumentacija / Dokumenti Društva / Sažetak Politike primitaka](http://www.rbainvest.hr/Dokumentacija/Dokumenti_Društva/Sažetak_Politike_primitaka). Primjerak Politike primitaka ulagatelju će se besplatno dostaviti na njegov zahtjev.

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

Iskazani Ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 01.07.2022.

Naziv fonda	Raiffeisen Sustainable Mix	ISIN	HRRBAIURSMX4
Vrsta proizvoda Iznos	Fond 100,00	Transakcija Valuta	Kupnja udjela EUR

Ex-ante izvještaj o troškovima

Datum: 31.01.2022

	Ulazna naknada (jednokratno)	Tekući troškovi (godišnje)	Izlazna naknada (jednokratno)	Ukupni troškovi
Troškovi investicijske usluge i/ili pomoćnih usluga	0,00 EUR 0,00%	0,00 EUR 0,00%	0,00 EUR 0,00%	0,00 EUR 0,00%
Troškovi financijskog proizvoda	0,00 EUR 0,00%	2,11 EUR 2,11%	3,00 EUR 3,00%	5,11 EUR 5,11%
od toga poticaj Raiffeisen Invest-a Raffeisen banci kao distributeru		0,90 EUR 0,90%		0,90 EUR 0,90%
Troškovi u prvoj godini	0,00 EUR 0,00%	2,11 EUR 2,11%	3,00 EUR 3,00%	5,11 EUR 5,11%
Godišnji troškovi tijekom ulaganja	-	2,11 EUR 2,11%	-	2,11 EUR 2,11%
Troškovi u zadnjoj godini	-	2,11 EUR 2,11%	3,00 EUR 3,00%	5,11 EUR 5,11%

* Izračun troškova temelji se na iznosu ulaganja EUR 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.