

Naziv fonda	Raiffeisen Wealth	ISIN	HRRBAIUWLTH7
Vrsta proizvoda	Fond	Transakcija	Kupnja udjela
Iznos	100,00	Valuta	EUR

Datum: 16.2.2024

Ex-ante izvještaj o troškovima

	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%	1,60 EUR 1,60%	0,00 EUR 0,00%	1,60 EUR 1,60%
od toga poticaj Raiffeisen Invest-a Raiffeisen banci kao distributeru		1,25 EUR 1,25%		1,25 EUR 1,25%
Troškovi u prvoj godini	0,00 EUR 0,00%	1,60 EUR 1,60%	0,00 EUR 0,00%	1,60 EUR 1,60%
Godišnji troškovi tijekom ulaganja	-	1,60 EUR 1,60%	-	1,60 EUR 1,60%
Troškovi u zadnjoj godini	-	1,60 EUR 1,60%	0,00 EUR 0,00%	1,60 EUR 1,60%

ronau se mogu naplatiti i provizije vezane za poslovanje:

Dnevni postotni iznos za obračun naknade vezane za prinos određuje se za svaki dan vrednovanja T na način:

$$s_T = (U_{T-1}/HWM - 1) \times 10\%$$

U_{T-1} vrijednost udjela Fonda utvrđena za prethodni radni dan

HWM najviša postignuta vrijednost udjela Fonda u razdoblju koje prethodi radnom danu $T-1$

Obračunava se dnevno, pod uvjetom da vrijednost udjela Fonda utvrđena za prethodni radni dan predstavlja novu najvišu postignutu vrijednost udjela

* 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.

UTJECAJ NAKNADA NA PRINOS KROZ GODINE

Smanjenje prinosa (reduction in yield, RIY) pokazuje kakav će učinak, u slučaju ulaganja u ovaj proizvod, imati ukupni troškovi i proizvoda na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti. U ukupnim se troškovima uzimaju u obzir jednokratni i kontinuirani troškovi. Pokazatelj smanjenja prinosa temelji se na procjenama budućeg prinosa proizvoda te troškova i naknada povezanih s ulaganjem u ovaj proizvod. Budući prinos te troškovi i naknade procijenjeni su na temelju povijesnih podataka i nisu točan pokazatelj budućeg prinosa, troškova ili naknada.

Scenarij	U slučaju izlaska nakon 1 godine	-	U slučaju izlaska nakon 5 godina
Ukupni troškovi	1,89 EUR	-	11,44 EUR
Učinak na prinos (RIY) za svaku godinu	1,9%		1,9%