

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

| | |
|--|--|
| Naziv proizvoda | Raiffeisen USD 2026 Bond (u daljnjem tekstu „Fond“) |
| Identifikator fonda | HRRBAIUD26B0 |
| Izdavatelj PRIIPA | Raiffeisen Invest d.o.o. (https://www.rbainvest.hr/o-nama/kontakt) Nazovite broj telefona 00385 1 6003 777 za dodatne informacije Raiffeisen Invest d.o.o. dio je Raiffeisen Bank International AG grupe. |
| Nadležno tijelo izdavatelja PRIIPA | Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadležna je za nadzor nad Raiffeisen Invest d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama. Ovaj PRIIP (Fond) odobren je u Republici Hrvatskoj. Raiffeisen Invest je društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje UCITS fondovima sa sjedištem u Zagrebu. Poslovanje Društva odobreno je Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske, Klasa: UP/I-450- 08/02-02/22; Ur. broj: 567-02/02-02 od 21. veljače 2002. i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Klasa: UP/I-451-04/10-52/4; Ur. broj: 326-113-11-17 od 17. ožujka 2011. godine. Proizvodom (Fondom) upravlja Raiffeisen Invest d.o.o. kao društvo za upravljanje. |
| Datum izrade dokumenta s ključnim podacima | 16.02.2024. |

1. Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom koji ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine a koji posluje po načelima razdiobe rizika, a čiji se udjeli, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda.

Rok

Proizvod (Fond) je osnovan je na određeno vrijeme. Datum osnivanja fonda je 30.10.2021. Datum prestanka tj. datum dospjeća Fonda 01.10.2026. godine.

Raiffeisen Invest d.o.o. može jednostrano prekinuti upravljanje fondom u skladu sa zakonskim zahtjevima (vidi Prospekt, članak Likvidacija fonda, Likvidacija Fonda dodatno je pojašnjena u članku 22 Pravila Fonda.) Raiffeisen Invest d.o.o može pripojiti fond drugom fondu ili fondove spojiti u skladu sa zakonskim odredbama (vidi Prospekt, članak Statusne promjene Fonda. Pripajanje i spajanje dodatno je pojašnjena u članku 23 Pravila Fonda). Ako ulagatelji (imatelji udjela) vrate sve udjele fonda, fond se također raspušta.

Ciljevi

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje ciljanog prinosa od 2% u USD u periodu od pet (5) godina (ciljana cijena 102 USD; 0,40% prosječni godišnji prinos). Cilj se nastoji postići ulaganjem preko 51% neto imovine Fonda u državne obveznice, pri čemu u posljednjih 18 mjeseci do dospjeća Fonda udio instrumenata tržišta novca i depozita može biti veći od 49% neto imovine Fonda.

Fond je osnovan na određeno vrijeme. Datum prestanka tj.datum dospjeća Fonda je 01.10.2026. godine.

U prvih 18 mjeseci rada Fonda udio državnih obveznica čije je preostalo vrijeme dospjeća veće od 397 dana bit će preko 51% neto imovine Fonda, dok će udio imovine Fonda uložene u instrumente tržišta novca i depozite biti manji od 49% neto imovine Fonda.

U posljednjih 18 mjeseci do dospjeća Fonda udio instrumenata tržišta novca i depozita može biti veći od 49% neto imovine Fonda.

Fond ulaže u:

- obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja Republika Hrvatska, članice EU koje mogu biti denominirane u USD i Sjedinjene Američke Države
- depoziti kreditnih institucija sa sjedištem u EU

Ukupno ulaganje u financijske instrumente pojedinih izdavatelja: Republika Hrvatska i Sjedinjene Američke Države za koje je Fond dobio odobrenje Hanfe, može biti veće od 35% neto vrijednosti imovine Fonda, do maksimalno 100% neto vrijednosti imovine Fonda

Fondu je dozvoljeno ulagati u financijske instrumente onih izdavatelja čija kreditna sposobnost nije manja od kreditne sposobnosti Republike Hrvatske. Fondom se aktivno upravlja. Fond nastojati postići prinos barem jednak ili veći od prinosa 2% u pet (5) godina. Imovina se bira na diskrecijskoj osnovi i diskrecija društva nije ograničena. Fond može ulagati u izvedene instrumente kao dio investicijske strategije i koristiti izvedene instrumente za zaštitu od rizika. Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Mali ulagatelj otkupljuje udjele na zahtjev. Udjelima se trguje svaki dan. Zahtjevima za otkup zaprimljenim radnim danom do 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na dan zaprimanja valjanog zahtjeva. Zahtjevima za otkup pristiglima radnim danom nakon 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na sljedeći radni dan od zaprimanja valjanog zahtjeva.

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: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Fondovi s dospjećem / Raiffeisen USD 2026 Bond / Dokumentacija, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva.

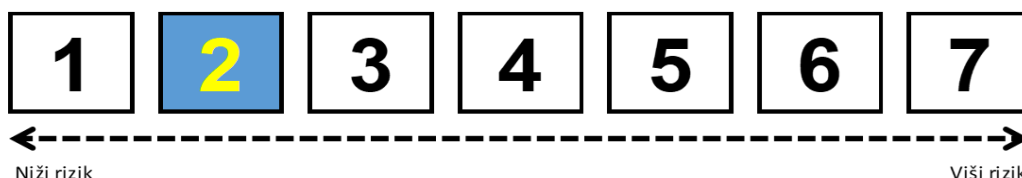
Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji su spremni uložiti sredstva do datuma dospjeća Fonda 01.10.2026 i traže ostvarivanje prinosa u američkom dolaru (USD) ulaganjem u skladu sa strategijom ulaganja Fonda. Ulagatelji moraju biti spremni podnijeti umjerene fluktuacije vrijednosti udjela za vrijeme ograničenog trajanja Fonda i s tim povezane moguće gubitke u slučaju prijevremenog otkupa udjela.

Fond je namijenjen svim ulagateljima, malim i profesionalnim, kako ih definira MIFID regulatorni okvir, koji nemaju nužno prethodno iskustvo ulaganja u fondove slične ovom Fondu te prvenstveno onima koji štete u valuti USD. Za ocjenu rizika i investicijskih prilika povezanih s ulaganjem u ovaj Fond ulagatelji bi trebali raspolagati barem osnovnim znanjem o investicijskim fondovima i tržištima kapitala ili primiti primjeren savjet u skladu sa MIFID regulatornim zahtjevima. Minimalan iznos uplate u fond iznosi 100,00 USD.

2. Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **do 01.10.2026**. Rizik Fonda može biti bitno viši od onog koji se navodi u zbirkom pokazatelju rizika ako se Fond ne drži do 01.10.2026, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao **2 od mogućih 7**, što označuje **nisku** kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na **niskoj** razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Upozorenje ulagateljima čija domicilna valuta nije valuta Fonda: Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete isplatu u USD, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ne morate izvršiti nikakva plaćanja za pokriće gubitaka (nemate obveze dodatnih plaćanja).

Značajni rizici koji nisu uključeni u ukupni pokazatelj rizika su: kreditni, likvidnosni, skrbnički rizik, operativni rizik i rizik korištenja izvedenica. Potpuno objašnjenje rizika Fonda u Prospektu, odjeljak Rizici povezani s ulaganjem u Fond.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti fonda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Nepovoljni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 09.2020 i 09.2023. Umjereni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 10.2014 i 10.2017. Povoljni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 01.2018 i 01.2021. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: do 01.10.2026

Primjer ulaganja: 10.000 USD

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska na datum 01.10.2026

| Scenariji | | U slučaju izlaska nakon 1 godine | U slučaju izlaska na datum 01.10.2026 |
|----------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|
| Minimalni | Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje | | |
| U uvjetima stresa | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7250 USD | 7.850 USD |
| | Prosječni godišnji prinos | -27,5% | -7,8% |
| Nepovoljni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 7.970 USD | 8.430 USD |
| | Prosječni godišnji prinos | -20,3% | -5,5% |
| Umjereni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.140 USD | 9.920 USD |
| | Prosječni godišnji prinos | -8,6% | 0,3% |
| Povoljni scenarij | Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova | 9.850 USD | 10.830 USD |
| | Prosječni godišnji prinos | -1,5% | 2,7% |

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, što može utjecati na iznos povrata.

3. Što se događa ako Raiffeisen Invest d.o.o. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Fond je zasebna imovina, odvojena od imovine društva Raiffeisen Invest d.o.o., stoga ne postoji rizik neplaćanja (npr. ako Društvo postane nesolventno). Udjelničari suvlasnici su imovine Fonda. Ne postoji nikakvo zakonsko ili drugo osiguranje depozita fonda.

4. Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 USD godišnje.

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska na datum 01.10.2026

| | | |
|--------------------------|--------------|-------------------|
| Ukupni troškovi | 1.069,00 USD | 739,62 USD |
| Godišnji učinak troškova | 10,7% | 2,4% svake godine |

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 2,7% prije troškova i 0,3% nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu putem Zahtjeva za izdavanje / otkup udjela.

Raščlamba troškova

| | | U slučaju izlaska nakon 1 godine |
|--|--|----------------------------------|
| Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku | | |
| Ulazni troškovi | 5,00% vaše uplate | 500,00 USD |
| Izlazni troškovi | 5,00% vašeg ulaganja pri isplati vama Ti troškovi primjenjuju se samo ako povlačite sredstva prije 01.10.2026 | 500,00 USD |
| Kontinuirani troškovi nastali svake godine | | |
| Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi | 0,67% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. | 67,00 USD |
| Transakcijski troškovi | 0,02% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje. | 2,00 USD |
| Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima | | |
| Naknade za uspješnost | Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod. | 0,00 USD |

5. Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: do 01.10.2026

Preporučeno razdoblje držanja odabrano je tako da je vjerojatnost nominalnih gubitaka tijekom ovog investicijskog horizonta za ulagatelja niska. Gubici se međutim ne mogu isključiti. Društvo ne garantira ispunjenje investicijskog cilja.

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, uz zadržavanje prava na obustavu otkupa, od strane Društva, u slučaju izvanrednih okolnosti. Zahtjevima za otkup zaprimljenim radnim danom do 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na dan zaprimanja valjanog zahtjeva. Zahtjevima za otkup pristiglim radnim danom nakon 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na sljedeći radni dan od zaprimanja valjanog zahtjeva.

Ulagatelju se može naplatiti izlazna naknada u slučajevima povlačenje sredstva prije 01.10.2026: 5,00%. Za ulaganja do 01.10.2026. izlazna naknade se ne naplaćuje. Dodatne informacije o naknadama se nalaze u odjeljku 4. "Koji su troškovi?"

6. Kako se mogu žaliti?

Pojedinosti Politike postupanja po pritužbama, uključujući opis postupka podnošenja pritužbe na proizvod odnosno na ponašanje izdavatelja PRIIP-a ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, dostupne su na internetskoj stranici Društva www.rbainvest.hr / Dokumentacija / Dokumenti Društva / Politika postupanja po pritužbama.

Opis postupka podnošenja prigovora distributeru (osobi koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje) pronađite na slijedećem linku: <https://www.rba.hr/> Korisne informacije / Podnošenje prigovora

7. Druge relevantne informacije

Informacija o povijesnim prinosima u razdoblju od datuma osnutka fonda do danas dostupna je na Internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Fondovi s dospijecom / Raiffeisen USD 2026 Bond.

Izračuni prethodnih scenarija uspješnosti također se mogu pronaći na Internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Fondovi s dospijecom / Raiffeisen USD 2026 Bond / Dokumentacija.

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. Primjerak Politike primitaka ulagatelju će se besplatno dostaviti na njegov zahtjev.

Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznati se s Dokumentom s ključnim informacijama za ulagatelje kao i Prospektom i Pravilima fonda.

Ovdje dane informacije, dane su u svrhu informiranje te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.

Prospekt, Pravila, Ključne informacije za ulagatelje, Sažetak prava ulagatelja, financijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Fondovi s dospijecom / Raiffeisen USD 2026 Bond / Dokumentacija, u poslovnica Raiffeisenbank Austria d.d. te u sjedištu društva Raiffeisen Invest d.o.o. Ulagatelj može od Društva i distributera, Raiffeisenbank Austria d.d., zatražiti besplatni papirnat primjerak Ključnih informacija za ulagatelja, aktualni i arhivske dokumente.