

Ključne informacije 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 Kuna kratkoročni obveznički

(ISIN: HRRBAIURCAF0)

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

Ciljevi i investicijska politika	Profil rizičnosti i uspješnosti							
<p>Investicijski cilj fonda je očuvanje vrijednosti udjela, održavanje visoke likvidnosti, te niska volatilnost cijene udjela. Fond nastoji ostvariti prinos viši od kamata po depozitima po viđenju i kratkoročnim depozitima denominiranim u kuni.</p> <p>Fond ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče zemlje članice EU i/ili OECD-a bez ograničenja.</p> <p>Fond ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u zemljama EU i/ili OECD-a, do 40% neto vrijednosti imovine fonda.</p> <p>Više od 35% neto vrijednosti imovine fonda ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili Savezna Republika Njemačka.</p> <p>Fond ulaže najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda u UCITS i ostale otvorene investicijske fondove s javnom ponudom registrirane u EU i OECD koji pretežito ulažu u niskorizične instrumente.</p> <p>Fond ulaže u depozite kod kreditnih institucija.</p> <p>Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine fonda od tržišnog rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda.</p> <p>Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima fonda. Fond nema mjerilo uspješnosti (benchmark).</p> <p>Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.</p> <p>Ulagatelj može u svakom trenutku dati zahtjev za otkup svojih udjela.</p> <p>Minimalan iznos uplate u fond iznosi 500,00 kuna. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 50,00 kuna.</p>	<p>Sintetički pokazatelj na numeričkoj skali predstavlja kategoriju rizičnosti i uspješnosti fonda. Što je veća kategorija veći su očekivani prinosi, ali i rizik gubitka novca. Pokazatelj se temelji na povijesnim podacima, može se promijeniti u budućnosti i ne predstavlja pouzdani pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Osjenčano polje u donjoj tablici pokazuje kategoriju rizičnosti fonda.</p> <p>Niži rizik Veći rizik</p> <p style="text-align: center;">←—————→</p> <p style="text-align: center;">U pravilu niži prinos U pravilu veći prinos</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"><tr><td style="background-color: #e0e0e0;">1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table> <p>Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik biti će prisutan i u fondovima čija je kategorija rizičnosti i uspješnosti jednaka 1.</p> <p>Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti na temelju metodologije sukladne propisima Europske Unije. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim cijenama vrijednosnih papira, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući političke i gospodarske događaje. Fond se nalazi u kategoriji 1 jer ulaže u instrumente tržišta novca te dužničke vrijednosne papire (zapise i obveznice), zbog čega je povijesna volatilnost cijene udjela fonda vrlo niska.</p> <p>Rizici koji nisu uključeni u ocjenu rizičnosti i uspješnosti ali su značajni za fond:</p> <p>Kreditni rizik: Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema fondu.</p> <p>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.</p> <p>Rizik druge ugovorne strane: Rizik da druga strana ugovorenog posla na financijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.</p> <p>Operativni rizik: Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili vanjskim neprilikama (npr. prirodne katastrofe).</p> <p>Rizik pohrane imovine: Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara uslijed nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijevare Depozitara i/ili njegovih podskrbnika na koje je delegirao poslove pohrane.</p> <p>Rizik ulaganja u financijske izvedenice: Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		

Troškovi

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	
Ulazni troškovi	0,00%
Izlazni troškovi	0,00%
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	0,83%
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	0,00%

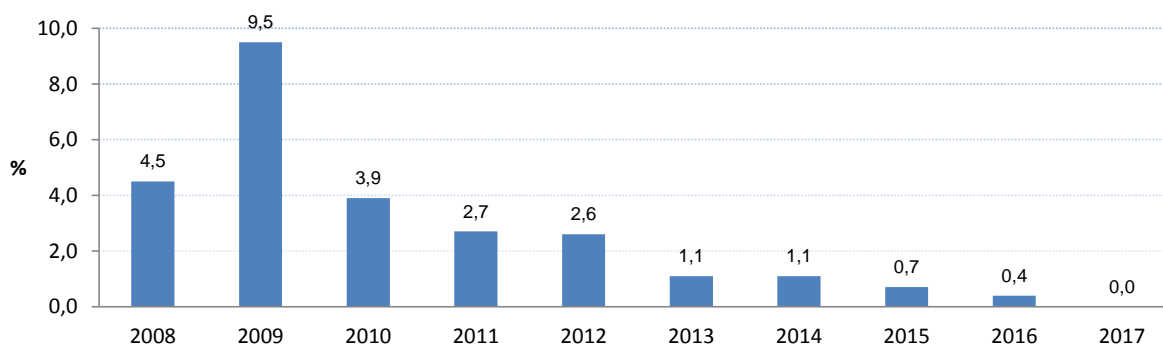
Fond ne naplaćuje ulazne i izlazne troškove. Detalje o iznosu ulaznih i izlaznih troškova možete dobiti od osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Tekući troškovi temelje se na obračunatim troškovima u prethodnoj godini zaključno sa 31.12.2017. 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, te kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Povijesni prinosi



Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti.

Fond je osnovan 25.02.2003.

Povijesni prinosi fonda izračunati su u HRK.

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, 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. 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.

Iskazane Ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 30.07.2018.

Naziv fonda	Raiffeisen Kuna kratkoročni obveznički	ISIN	HRRBAIURCAFO
Vrsta proizvoda	Fond	Transakcija	Kupnja udjela
Iznos	100,00	Valuta	HRK

Datum: 30.06.2018

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 HRK 0,00%	0,00 HRK 0,00%	0,00 HRK 0,00%	0,00 HRK 0,00%
Troškovi financijskog proizvoda	0,00 HRK 0,00%	0,50 HRK 0,50%	0,00 HRK 0,00%	0,50 HRK 0,50%
<i>od toga naknada Raiffeisen Invest-a Raiffeisen banci kao prodajnom agentu</i>		<i>0,04 HRK</i> 0,04%		<i>0,04 HRK</i> 0,04%
Troškovi u prvoj godini	0,00 HRK 0,00%	0,50 HRK 0,50%	0,00 HRK 0,00%	0,50 HRK 0,50%
Godišnji troškovi tijekom ulaganja	-	0,50 HRK 0,50%	-	0,50 HRK 0,50%
Troškovi u zadnjoj godini	-	0,50 HRK 0,50%	0,00 HRK 0,00%	0,50 HRK 0,50%

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

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

* Prikazani troškovi odnose se isključivo na navedenu transakciju.

* Tekući troškovi navedeni su već u cijeni udjela i 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, te je moguće da stvarni troškovi budu različiti od navedenih.

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