

## 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 moqućem ulaganju.

# Raiffeisen Cash (ISIN: HRRBAIURCAF0)

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

## Ciljevi i investicijska politika

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.

Fond ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržista novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče zemlje članice EU i/ili OECD-a bez ograničenja.

Fond može ulagati 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.

Više od 35% neto vrijednosti imovine fonda može se uložiti u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili Savezna Republika Niemačka.

Fond može uložiti 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.

Fond uplaže u depozite kod kreditnih institucija

Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine fonda od tržišnog rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda.

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.

Ulagatelj može u svakom trenutku dati zahtjev za otkup svojih udjela.

Minimalan iznos uplate u fond iznosi 500,00 kuna. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 50,00 kuna.

## Profil rizičnosti i uspješnosti

Sintetički pokazatelj na numeričkoj skali predstavlja kategoriju rizičnosti i uspješnosti fonda. Što je veća kategorija veći su očekivani prinos, ali i rizik gubitka novca. Pokazatelj se temelji na povijesnim podacima, može se promijeniti u budućnosti i ne predstavlja pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Osjenčano polje u donjoj tablici pokazuje kategoriju rizičnosti fonda.

### Niží rizik

Veći rizik

U pravilu niži prinos

### U pravilu veči prinos

1	2	3	4	5	6	7
pravidla hliží přines	pravidla včetně přines					

Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik biti će prisutan i u fondovima čija je kategorija rizičnosti i uspiešnosti jednaka 1.

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.

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 finansijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.

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

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

## 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	
<b>Ulazni troškovi</b>	<b>0,00%</b>
<b>Izlazni troškovi</b>	<b>0,00%</b>
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
<b>Troškovi iz fonda tijekom godine</b>	
<b>Tekući troškovi</b>	<b>0,97%</b>
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	<b>0,00%</b>

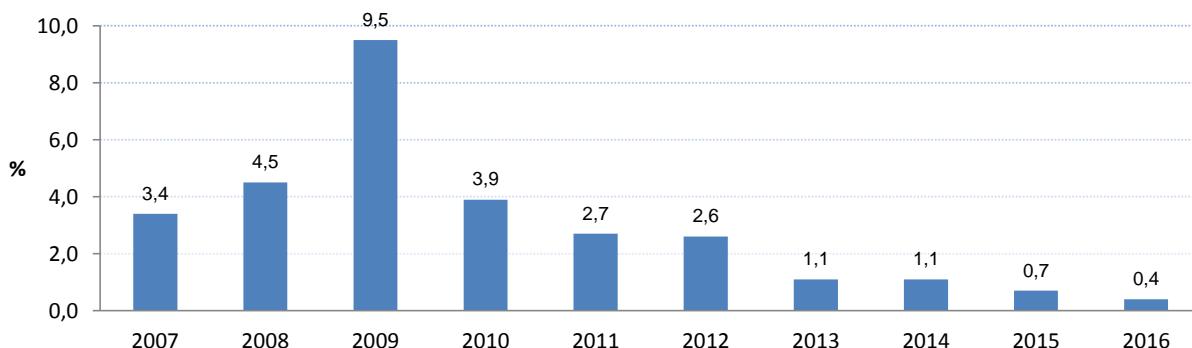
Fond ne naplaćuje ulazne i izlazne troškove. Detalje o iznosu ulaznih i izlaznih troškova možete dobiti od osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Tekući troškovi temelje se na obračunatim troškovima u prethodnoj godini zaključno sa 31.12.2016. 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](http://www.rbainvest.hr), te kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

## Povjesni prinosi



Povjesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti. Fond je osnovan 25.02.2003.

Povjesni prinosi fonda izračunati su u HRK.

## Praktične informacije

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

Prospekt, Pravila, finansijska 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 finansijskih usluga.

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

Iskazane Ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 18.01.2017.