

Ključni podaci 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 Flexi Cash (ISIN: HRRBAIUFXCH3)

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

Ciljevi i investicijska politika

Investicijski cilj fonda je ostvarivanje prinosa iznad prinosa kratkoročnih kunkskih depozita ulaganjem pretežito u depozite te državne dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske, drugih zemalja članica EU i Sjedinjenih Američkih Država.

Fond ulaže u:

- prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje su izdale ili za koje jamče države članice Europske Unije i Sjedinjene Američke Države
 - korporativne dužničke vrijednosne papire za koje u cijelosti jamče države članice Europske Unije i Sjedinjene Američke Države
 - municipalne dužničke vrijednosne papire i dužničke vrijednosne papire za koje jamče jedinice lokalne samouprave izdavatelja iz zemalja Europske Unije i Sjedinjenih Američkih Država do 10% neto vrijednosti imovine fonda
 - UCITS i ostale otvorene investicijske fondove s javnom ponudom koji pretežito ulažu u instrumente s fiksnim prinosom najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda,
 - depozite kod kreditnih institucija sa sjedištem u EU.
- 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, Savezna Republika Njemačka i Sjedinjene Američke Države.

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.

Preporuka: Preporučeni horizont ulaganja u Fond je jedna (1) godina.

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 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.

Niži rizik				Veći rizik			
←				→			
U pravilu niži prinos				U pravilu veći prinos			
1	2	3	4	5	6	7	

Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik biti će prisutan i u fondovima čija je kategorija rizičnosti i uspješnosti 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 2 jer je povijesna volatilnost klase imovine u koju fond ulaže 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 financijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.

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

Rizik pohrane imovine: Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara uslijed nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijevare Depozitara i/ili njegovih poddepozitara na koje je delegirao poslove pohrane.

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

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.

Jednokratne naknade koje nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazna naknada	0,00%
Izlazna naknada	0,00%

Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	1,0%

Naknade i troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	15,00%

Obračunava se za svaki dan kada vrijednost udjela Fonda dosegne najvišu vrijednost u razdoblju od početka rada Fonda ili u razdoblju od tri (3) godine, ovisno koje je kraće, a iznosi najviše 15% prinosa Fonda ostvarenog u odnosu na prethodno postignutu najvišu vrijednost udjela.

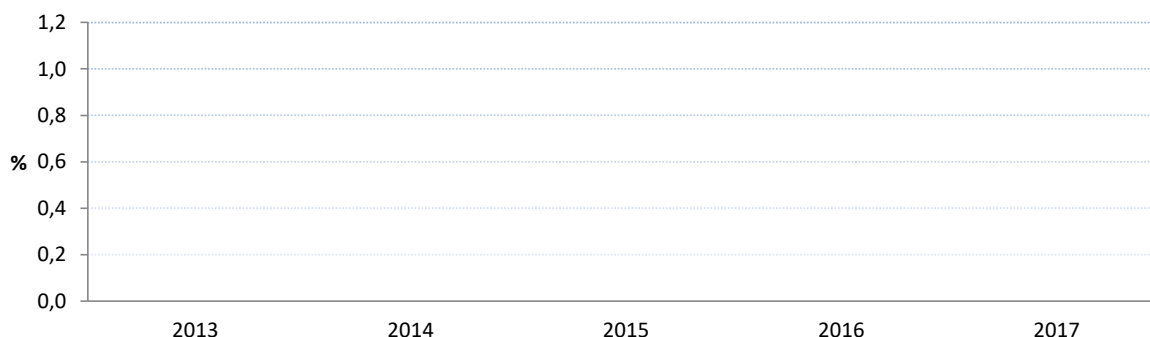
Ulagateljima se ne naplaćuju ulazne i izlazne naknade.

Obzirom na datum osnivanja fonda navedeni tekući troškovi predstavljaju procjenjenu vrijednost. 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 naknadama, troškovima i provizijama vezanim za poslovanje 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



S obzirom na datum osnivanja fonda, u ovom trenutku nema relevantnih podataka o povijesnim prinosima fonda. Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti.

Fond je osnovan 03.05.2017.

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 sa poddepozitarima.

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 poslovnica 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.

Iskazani Ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 06.02.2018.