

Dokument s ključnim informacijama

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 Classic (u dalnjem tekstu „Fond“)
Identifikator fonda	HRRBAIURBCL6
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 pokrenut na neodređeno vrijeme. 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 višeg prinosa od kamata ostvarenih na dugoročnom bankovnom depozitu denominiranom u euru. Fond nastoji ostvariti cilj konzervativnom i aktivnom strategijom ulažući u državne dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske, drugih zemalja članica EU i Sjedinjenih Američkih Država. Fond je trajno izložen obvezničkom tržištu i tržištu trezorskih zapisa u omjeru ne manjem od 75% neto vrijednosti imovine fonda. Modificirana duracija Fonda neće biti manja od 1,5 godine. Fond ulaže u: državne obveznice izdane od Republike Hrvatske, druge članice EU i Sjedinjenih Američkih Država do 100% neto vrijednosti imovine fonda, instrumente tržišta novca koje je izdala Republika Hrvatska, druga članica EU i Sjedinjene Američke Države do 75%, 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 do 50% neto vrijednosti imovine fonda. 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 ili Sjedinjene Američke Države. Ulaganje u korporativne dužničke vrijednosne papire nije dozvoljeno izuzev onih za koje u cijelosti jamči zemalje članice EU ili Sjedinjene Američke Države.

Strategija upravljanja je aktivna, uz korištenje referentne vrijednosti. Referentna vrijednost je kamata ostvarena na dugoročnom bankovnom depozitu denominiranom u euru pri Raiffaisenbank Austria d.d. Zagreb. 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.

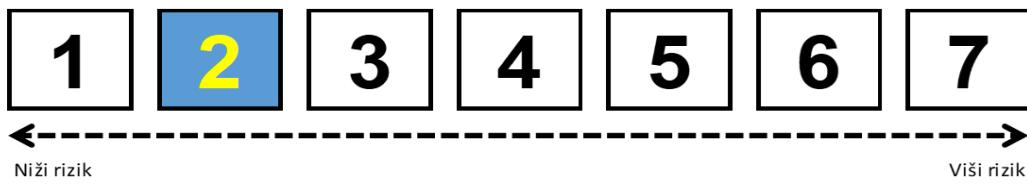
Depozitar fonda je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Depozitar je delegirao poslove pohrane inozemnih financijskih instrumenata temeljem potpisanih ugovora. Prospekt, Pravila, financijska izješča, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu, na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Obveznički fondovi / Raiffeisen Classic / Dokumentacija, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji traže ostvarivanje umjerenog prinosa zaradom od kamata i porasta cijena u srednjem roku, ulaganjem u dužničke vrijednosne papire, a istovremeno su spremni preuzeti umjereni rizik. Uz potencijal rasta povezan s ulaganjem u ovaj Fond, ulagatelji moraju biti spremni podnijeti umjerenje fluktuacije vrijednosti i s tim povezane moguće gubitke, tj moraju moći prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva ili zaštitu ulaganja. Preporučen horizont ulaganja u Fond je najmanje pet (5) godina. 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 štede u valuti EUR. Za ocjenu rizika i investicijskih prilika povezanih s ulaganjem u ovaj Fond ulagatelji bi trebali raspolagati barem osnovnim znanjem o investicijskim fondovima i tržišta kapitala ili primiti primjereno savjet u skladu sa MiFID regulatornim zahtjevima. Minimalan iznos uplate u fond iznosi 65,00 eura. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 15,00 eura.

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

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **5 godina**. Rizik Fonda može biti bitno viši od onog koji se navodi u zbirnom pokazatelju rizika ako se Fond ne drži tijekom preporučenog razdoblja držanja, 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 tržišta 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 EUR, 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 obvezu 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 cijelokupno 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 predviđeti. 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 09.2017 i 09.2022. Umjereni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 05.2015 i 05.2020. Povoljni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 08. 2014 i 08.2019. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Primjer ulaganja: 10.000 EUR

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska nakon 5 godina

Scenariji			
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cijelokupno ulaganje		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.500 EUR	8.530 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-15,0%	-3,1%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.500 EUR	8.900 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-15,0%	-2,3%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.070 EUR	10.730 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,7%	1,4%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.590 EUR	11.500 EUR
	Prosječni godišnji prinos	5,9%	2,8%

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 primjenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerrenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 EUR godišnje.

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska nakon 5 godina

Ukupni troškovi	148,00 EUR	818,07 EUR
Godišnji učinak troškova	1,5%	1,5% 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 2,9% prije troškova i 1,4% 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	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0,00 EUR
Izlazni troškovi	1,00% vašeg ulaganja pri isplati vama Ti troškovi primjenjuju se samo ako povlačite sredstva u razdoblju kraćem od 1 godine	0,00 EUR

Kontinuirani troškovi nastali svake godine

Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi	1,43% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	143,00 EUR
Transakcijski troškovi	0,05% 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.	5,00 EUR

Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima

Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0,00 EUR
------------------------------	---	----------

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

Preporučeno razdoblje držanja: 5 godina

Preporučeno razdoblje držanja odabранo 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 pristiglima 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 sljedećim slučajevima: <1 godina: 1,00%, >1 godina: 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 / Obveznički fondovi / Raiffeisen Classic.

Izračuni prethodnih scenarija uspješnosti također se mogu pronaći na Internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Obveznički fondovi / Raiffeisen Classic / 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, finansijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Obveznički fondovi / Raiffeisen Classic / Dokumentacija, u poslovnicama 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 papirnati primjerak Ključnih informacija za ulagatelja, aktualni i arhivske dokumente.