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 Wealth

ISIN: HRRBAIUWLTH7

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

Ciljevi i investicijska politika

Ulagateljski cilj Fonda je nastojanje ostvarivanje pozitivnog prinosa ulaganja u srednjem roku pretežno ulaganjem u državne dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske, drugih zemalja članica Europske unije i Sjedinjenih Američkih Država te manjim dijelom u dionička tržišta ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata te kroz prikupljanje prihoda od kamata i dividende na financijske instrumente.
Strategija upravljanja Fonda je aktivna i Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. U svrhu ostvarivanja ulagateljskog cilja primjenjivat će se strateški i taktički proces alokacije te diskrecijske i sistematične investicijske strategije kojima se mijenja izloženost pojedinoj klasi imovine ovisno o kretanjima na globalnim tržištima kapitala.
Iako ciljana struktura portfelja nije unaprijed zadana, strateška alokacija imovine Fonda bit će oko 60% prema obvezničkim tržištima, oko 20% prema dioničkim tržištima te do 20% prema drugim dozvoljenim klasama imovine. Od navedene alokacije Fond će odstupati koristeći alate taktičke alokacije, a ovisno o očekivanjima vezanim za stanje i kretanje ekonomskog ciklusa. Kada će alati taktičke alokacije ukazivati na veći potencijal rasta i/ili podcijenjenost dioničkih tržišta Fond će povećavati izloženost dioničkim tržištima. U slučajevima kada će alati taktičke alokacije ukazivati na povećanu neizvjesnost i/ili precijenjenost dioničkih tržišta, Fond će imati manju izloženost dioničkim tržištima od gore navedene.
Izloženost Fonda prema klasama imovine u različitim tržišnim okolnostima kretat će se u sljedećim rasponima:
- Izloženost obvezničkom tržištu neograničeno
- Izloženost dioničkom tržištu do 50%
- Izloženost drugim dozvoljenim klasama imovine do 20%

Više od 35% neto vrijednosti imovine Fonda može biti uloženo u vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, Savezna Republika Njemačka ili Sjedinjene Američke Države. Fond nije geografski ni sektorski specijaliziran. Izloženost prema Republici Hrvatskoj može biti značajna kroz ulaganje u vrijednosne papire čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska, te polaganjem depozita u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Strategija upravljanja je aktivna. 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. Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Minimalna početna uplata ulagatelja u Fond je 1.000.000 HRK, kada se vrši uplata u kunama odnosno 130.000 EUR kada se vrši uplata u eurima. Iznos svake sljedeće uplate u fond određuje ulagatelj.

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.

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.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Niži rizik — Veći rizik

U pravilu niži prinos — U pravilu veći prinos

1	2	**3**	4	5	6	7

Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti temelji se na povijesnim podacima i ne mora predstavljati pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik prisutan je i u kategoriji 1.

Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim cijenama financijskih instrumenta, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući političke i gospodarske događaje. Fond se nalazi u kategoriji 3 zbog umjerene povijesne volatilnosti vrste imovine u koju Fond ulaže.

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.
Rizik koncentracije: Rizik gubitka uslijed značajne izloženosti Fonda prema pojedinim izdavateljima.
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.

Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine Fonda od valutnog rizika i u svrhu postizanja ulagateljskog cilja Fonda. Repo ugovori se koriste u svrhu kratkoročnog financiranja, kako bi se prevladala potreba za likvidnim sredstvima u slučaju isplate ulagateljima, te u svrhu generiranja dodatnog učinka financijske poluge.

Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od pet (5) godina.

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.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon Vašeg ulaganja	
Ulazni troškovi	**0,00%**
Izlazni troškovi	**0,00%**
Troškovi iz Fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	**2,00%**
Troškovi iz Fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	10% prinosa ostvarenog iznad prethodno najviše postignute cijene udjela

Dnevni postotni iznos za obračun naknade vezane za prinos određuje se za svaki dan vrednovanja T na način: $s_T = (U_{T-1}/HWM -1) \times 10\%$

U_{T-1} vrijednost udjela Fonda utvrđena za prethodni radni dan

HWM najviša postignuta vrijednost udjela Fonda u razdoblju koje prethodi radnom danu T-1

Obračunava se dnevno, pod uvjetom da vrijednost udjela Fonda utvrđena za prethodni radni dan predstavlja novu najvišu postignutu vrijednost udjela.

Fond ne naplaćuje ulazne ni izlazne troškove.

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 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

S obzirom na datum osnivanja Fonda, nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima Fonda.

Fond je osnovan 17.03.2021.

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

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.

Iskazani Ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 17.03.2021.