

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.

Raiffeisenfonds-Ertrag (RZ)

Tranša	Valuta denominacije fonda	Valuta denominacije tranše	Datum izdanja	ISIN
ISIN s isplatom (A)	EUR	EUR	2017.04.03	AT0000A1UAQ2
ISIN s reinvestiranjem (T)	EUR	EUR	2017.04.03	AT0000A1UAP4
ISIN za ulaganje u inozemstvu s potpunim reinvestiranjem (VTA)	EUR	EUR	2017.04.03	AT0000A1UAR0

Ovim Fondom upravlja društvo **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.**
Uprava fonda: **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.**

Ciljevi i investicijska politika

Raiffeisenfonds-Ertrag (RZ) mješoviti je fond fondova. Investicijski je cilj fonda posebno umjeren kapitalni rast i najmanje 51 % imovine fonda ulaže se u udjele u investicijskim fondovima. Dionički fondovi mogu se stjecati najviše do visine od 75 % imovine fonda. Dodatno je moguće ulaganje i u vrijednosne papire, među ostalim u državne obveznice, obveznice i instrumente tržišta novca nadnacionalnih izdavatelja i/ili tvrtki te u depozite po viđenju i kratkoročne depozite. Udjeli u investicijskim fondovima odabiru se prvenstveno na temelju kvalitete njihovog investicijskog procesa, dosadašnjeg prinosa i načina na koji upravljaju rizicima. Fond može uložiti više od 35 % imovine fonda u vrijednosne papire/instrumente tržišta novca sljedećih izdavatelja: Njemačka, Francuska, Italija, Velika Britanija, Švicarska, SAD, Kanada, Australija, Japan, Austrija, Belgija, Finska, Nizozemska, Švedska ili Španjolska.

Fondom se upravlja aktivno uz uzimanje u obzir mjerila. Manevarski prostor za upravljanje fondom nije ograničen primjenom ovog mjerila.

Mjerilo	Ponder u %
MSCI AC World Net USD	40,00
iBoxx Euro Overall	30,00
JPM GBI Global EUR	15,00
Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index	5,00
JPM GBI Germany 1-3 Y	5,00
Bloomberg Commodity ex-Agriculture and Livestock TR hedged EUR	5,00

Kod navedenog/lh indeksa uvijek je riječ o registriranim žigovima. Davatelji licencije ne sponzoriraju, ne promiču, ne prodaju niti na bilo koji drugi način podupiru fond. Izračun indeksa i licenciranje indeksa ili žigova indeksa nisu preporuka za ulaganje kapitala. Odnosni davatelj licencije nije odgovoran prema trećim stranama za moguće pogreške u indeksu. Pravne obavijesti o davatelju licencije: vidjeti www.rcm.at/lizenzengeberhinweise ili www.rcm-international.com.

U okviru ulagačke strategije fond može pretežito (s obzirom na s tim povezan rizik) ulagati u financijske izvedenice i upotrebljavati financijske izvedenice u svrhu zaštite imovine fonda. Kod klase udjela A prinosi fonda isplaćuju se od 16.08.. Dodatno je moguća isplata dividende iz supstance fonda, kao i isplata predujma dividende. Kod svih drugih klasa udjela prinosi ostaju u fondu i povećavaju vrijednost udjela.

Imatelji udjela imaju pravo – uz zadržavanje prava na obustavu u slučaju izvanrednih okolnosti – na dnevnoj osnovici zatražiti od Depozitara isplatu udjela po svakodobno važećoj cijeni za otkup udjela.

Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od 8 godina.

Profil rizičnosti i uspješnosti

← Niži rizik U pravilu niži očekivani prinos Viši rizik →
U pravilu viši očekivani prinos



Profil rizičnosti i uspješnosti temelji se na povijesnim podacima i ne predstavlja pouzdani pokazatelj budućeg profila rizičnosti i uspješnosti fonda. Svrstanost u kategoriju 1 ne znači ulaganje bez rizika. Kategorija rizika može se promijeniti tijekom vremena. Na temelju povijesne volatilnosti fonda ili nekog usporedivog portfelja, odnosno primjenjivim razgraničenjem rizika rizik se svrstava u kategoriju 4.

Rizici koji nisu uključeni u ocjenu rizičnosti i uspješnosti, ali su značajni za fond:

Kreditni rizik: Fond ulaže svoju imovinu (izravno ili putem kreditnih izvedenica) u obveznice i/ili instrumente tržišta novca. Rizik nesolventnosti odnosnih izdavatelja (odnosno pogoršanja njihove solventnosti). Iz tog razloga ove obveznice i/ili instrumenti tržišta novca (ili kreditne izvedenice) mogu djelomično ili u cijelosti izgubiti na vrijednosti.

Rizik likvidnosti: Rizik da se imovina fonda neće moći unovčiti u dovoljno kratkom vremenskom roku i po cijeni koja je približno jednaka fer cijeni. Ovaj rizik može značiti da fond neće biti u mogućnosti u svakom trenutku ispunjavati zahtjeve za otkup udjela iz fonda.

Rizik druge ugovorne strane: Fond sklapa poslove s različitim ugovornim stranama. Postoji rizik da te ugovorne strane, npr. zbog nesolventnosti, ne podmire svoje obveze prema fondu.

Operativni rizik, rizik pohrane imovine: Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili zbog vanjskih neprilika (npr. prirodne katastrofe). Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara. Do ovog može doći zbog nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijave Depozitara i/ili njegovih podskrbnika na koje je delegirao poslove pohrane.

Rizik ulaganja u financijske izvedenice: Fond može upotrebljavati ulaganja u financijske izvedenice ne samo u svrhu zaštite imovine fonda, nego i kao aktivne instrumente ulaganja. Time se može povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.

Troškovi

Troškovi koji se naplaćuju ulagatelju upotrebljavaju se za plaćanje troškova vođenja fonda. Oni uključuju i troškove distribucije i marketinga 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 koji se može naplatiti za vaše ulaganje prije ulaganja/prije isplate prinosa. Informacije o trenutno važećim naknadama možete dobiti od osobe ovlaštene za nuđenje udjela. Kod gore navedenih ulaznih i izlaznih troškova riječ je o troškovima koje zaračunava Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. Kao što je navedeno u prospektu, osoba ovlaštena za nuđenje udjela može dodatno zaračunati naročito ulazne troškove (naknade za posredovanje/prodaju/start-up) kao postotak uloženog iznosa. Daljnje informacije o tome dostupne su kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela ili su – ako je primjenjivo – sadržane u dodatnoj zakonski obvezujućoj dokumentaciji koja se predaje ulagatelju u skladu sa zakonskim propisima odnosno države distribucije, a primitak koje dokumentacije ulagatelj potpisuje.

Troškovi koje fond naplaćuje tijekom godine

Tekući troškovi	0,89 %
------------------------	---------------

„Tekući troškovi“ temelje se na obračunatim troškovima na dan 31.12.2021 uzimajući u obzir prethodnih 12 mjeseci. „Tekući troškovi“ sadrže naknadu za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz fonda tijekom prethodne godine. „Tekući troškovi“ isključuju troškove inozemnih transakcija i naknade ovisne o poslovanju. „Tekući troškovi“ mogu varirati od godine do godine. Potpun prikaz stavki sadržanih u „tekućim troškovima“ dan je u najnovijim financijskim izvješćima pod točkom „Rashodi“.

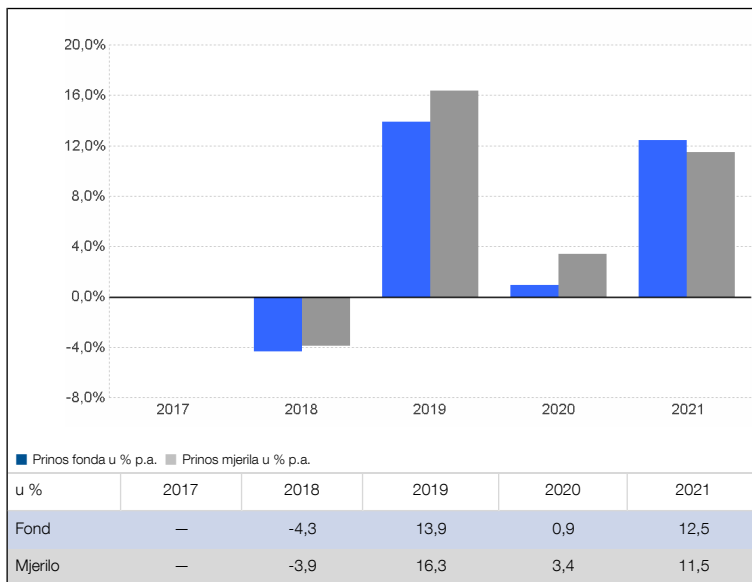
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

Provizije povezane s poslovanjem

nije primjenjivo

Povijesni prinosi

U nastavku je naveden grafički prikaz prinosa fonda (tranša AT0000A1UAR0) i mjerila u EUR. Prikazani prinos fonda reprezentativan je i za ostale tranše navedene na prvoj stranici.



Prikaz u skladu s mjerilom primijenjenim u prošlosti, a koje se može razlikovati od iskazanog mjerila. Na zahtjev dostavit ćemo vam besplatno pobliže informacije.

Prinos izračunava Raiffeisen KAG na temelju objavljenih cijena fonda primjenom metode OeKB. Pri izračunu prinosa ne uzimaju se u obzir pojedinačni troškovi kao što su na primjer transakcijski troškovi, ulazna naknada, izlazna naknada, troškovi ulagatelja za pohranu vrijednosnih papira te porezi. Kad bi ih uključili, ostvareni prinos bio bi manji od navedenog. Povijesni prinosi fonda ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti. Upozorenje ulagateljima, čija domicilna valuta nije valuta fonda: Upućujemo na činjenicu da zbog fluktuacije tečajeva prinos može rasti ili padati. Fond (tranša AT0000A1UAR0) je osnovan 2017.04.03.

Praktične informacije

Depozitar fonda je Raiffeisen Bank International AG.

Prospekt s Pravilima fonda, financijska i polugodišnja izvješća, podaci o prodajnoj i otkupnoj cijeni udjela te ostale informacije o fondu besplatno su dostupne na njemačkom jeziku na internetskoj stranici www.rcm.at u rubrici s cijenama i dokumentima „Kurse & Dokumente“. U slučaju registracije u inozemstvu u zemljama izvan njemačkog govornog područja, ove su informacije raspoložive na engleskom jeziku na www.rcm-international.com u rubrici „Prices & documents“. Na ovom internetskom mjestu navedena su i mjesta isplate i distribucije u odgovarajućim zemljama distribucije.

Pojedinosti o važećoj politici primitaka društva Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (uključujući opis načina obračuna primitaka i ostalih naknada) te podaci o osobama odgovornima za utvrđivanje primitaka i ostalih naknada kao i o članovima odbora za primitke raspoloživi su na internetskim stranicama www.rcm.at ili www.rcm-international.com. Na zahtjev dostavit ćemo vam ove podatke besplatno u papirnatom obliku.

Oporezivanje prihoda i kapitalne dobiti od fonda ovisi o poreznom statusu ulagatelja i/ili o mjestu u kojem se kapital ulaže. Preporučujemo da zatražite usluge poreznog savjetnika. Što se tiče mogućih ograničenja kupnje, upućujemo na Prospekt.

Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. može se smatrati odgovornim samo na temelju bio koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta fonda.

Ovaj fond označava fond za ulaganje u tranše s više klasa udjela. Iz naknade za upravljanje za predmetnu klasu udjela ne isplaćuje se naknada za distribuciju nego odnosni pružatelj usluga može izravno zaračunati troškove savjetovanja ulagaču u skladu s njihovim pojedinačnim dogovorom. Informacije o ostalim klasama udjela fonda pronaći ćete u Prospektu (odjeljak II., točka 7.).

Ovaj je fond odobren u Austriji i regulira ga austrijska Agencija za nadzor financijskih usluga.

Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. odobreno je u Austriji i regulira ga austrijska Agencija za nadzor financijskih usluga.

Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 2022.04.04.