



# Raiffeisen HARMONIC

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom



30.09.2021.

## OSNOVNI PODACI

Društvo za upravljanje	Raiffeisen Invest d.o.o.
Depozitar	Raiffeisenbank Austria d.d.
Vrsta fonda	posebni
Valuta fonda	EUR
Datum osnivanja	31.12.2013.
Cijena pri osnivanju	100 EUR
ISIN	HRRBAIURABS5
Burzovna oznaka	RBAI-U-RABS
Bloomberg oznaka	RAFABSE CZ
Minimalna prva uplata	65 EUR / 500 HRK
Minimalna uplata	65 EUR / 500 HRK
Minimalna uplata inv. plan	N/A EUR / 50 HRK
Ulazna naknada	ne naplaćuje se
Izlazna naknada	3% do 1G, 1,5% do 2G
Naknada depozitaru	Najviše 0,15%
Naknada za upravljanje	Najviše 2,00%
Datum dospijea	Fond nema dospijea

## Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja UCITS fonda

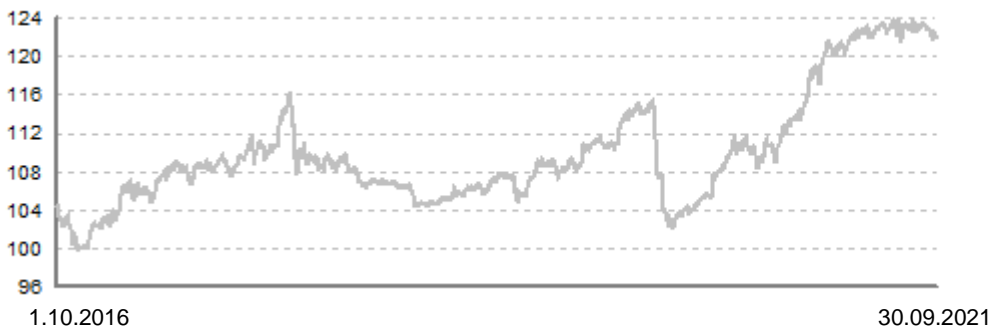
Ulagateljski cilj Fonda je ostvarivanje pozitivnog prinosa u dugom roku bez obzira na tržišna kretanja, uz smanjenu volatilnost u odnosu na povijesnu volatilnost tradicionalnih mješovitih fondova.

Cilj Fonda razlikuje se od cilja tradicionalnog fonda čija se uspješnost mjeri relativno u odnosu na mjerilo (benchmark). U razdoblju rasta tržišta Fond neće imati za cilj ostvarivanje prinosa iznad prinosa tržišta. U razdoblju pada tržišta Fond će pokušati izbjeći negativan prinos.

Fond može ulagati u sve klase imovine dozvoljene Zakonom s ciljem da ostvari pozitivan prinos i smanji volatilnost. Fond ulaže u vrijednosne papire i druge financijske instrumente na razvijenim tržištima kao i na tržištima u razvoju. Fond nije geografski ni sektorski specijaliziran.

Struktura ulaganja s obzirom na klase imovine prilagođava se uvjetima na tržištu. Fond koristi više neovisnih pasivnih (beta) i aktivnih (alfa) ulagačkih strategija. Fond nema mjerilo (benchmark).

## Kretanje cijene udjela u fondu



Prinos u 2021.	Prinos 1g	Prinos od osnivanja (p.a.)
5,82%	11,75%	2,60%

## Neto imovina i cijena udjela

Neto imovina fonda	HRK 130,81 mil
	EUR 17,45 mil
Cijena udjela	EUR 122,0250

## Prinosi u zadnjih 5 godina

2016.	4,80
2017.	8,33
2018.	-4,63
2019.	7,49
2020.	1,65

## Pokazatelj rizika

Volatilnost (p.a.)*	4,36%
---------------------	-------

\*referentno razdoblje 12 mjeseci

## Izloženost prema vrsti % NAV

Neto novac i novčani ekvivalenti	50,25%
Obveznice	39,64%
Futures ugovori	28,62%
Investicijski fondovi	9,01%
Dionice	1,10%

*Naknada za upravljanje i naknada depozitnoj banci uračunata je u cijenu udjela.*

Prinosi iz prošlosti imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti. Prinos ne uključuje troškove ulaznih i izlaznih naknada. Kad bi ih uključili, prinos Fonda bio bi niži od navedenog. Prinos se računa kao postotak promjene cijene udjela Fonda u određenom razdoblju. Prosječni godišnji prinos računa se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju.

Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznati se s Ključnim informacijama za ulagatelje, Prospektom i Pravilima Fonda. Ključne informacije za ulagatelje Prospekt i Pravila Fonda, te opširnije informacije dostupni su na hrvatskom jeziku na internet stranici Društva [www.rbainvest.hr](http://www.rbainvest.hr), na RBA info telefonu 072 62 62 62, te u svim poslovnica RBA.

**Top 10 pozicija % NAV**

Obveznice MINISTARSTVO FINACIJA RH HRRHMFO227E9	21,39%
Obveznice MINISTARSTVO FINACIJA RH HRRHMFO222E0	14,95%
Futures ugovori LONG S&P500 EMINI FUT Dec21	12,67%
DEPOZIT ADDIKO BANK d.d.	11,46%
DEPOZIT ZAGREBAČKA BANKA d.d.	11,09%
Futures ugovori LONG STOXX EUROPE 600 FUT Dec21	11,05%
Udjeli LYXOR INTL ASSET MANAGEMENT - CRB FP LU1829218749	9,01%
DEPOZIT ZAGREBAČKA BANKA d.d.	5,90%
Futures ugovori LONG MSCI EM MINI FUT 12/21	4,90%
DEPOZIT ADDIKO BANK d.d.	4,58%

Valutna izloženost	% NAV	Sektorska izloženost	% VP	Geografska izloženost	% VP
EUR	116,68%	Država	79,67%	Hrvatska	81,88%
USD	7,86%	Roba	18,12%	Francuska	18,12%
HRK	-24,53%	Komunikacije	2,21%		

**Prenosivi vrijednosni papiri % NAV**

Uređeno tržište	40,74%
-----------------	--------

**Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene**

Vrijednosni papir	Datum procjene	Metoda procjene	Procijenjena vrijednost
MINISTARSTVO FINACIJA RH HRRHMFO222E0	30.9.2021.	Cijena sa financijsko-informacijskog servisa	100,24
MINISTARSTVO FINACIJA RH HRRHMFO227E9	30.9.2021.	Cijena sa financijsko-informacijskog servisa	105,40
MINISTARSTVO FINACIJA RH HRRHMFO247E7	30.9.2021.	Cijena sa financijsko-informacijskog servisa	115,79

*Geografska i sektorska izloženost iskazuju se za portfelj vrijednosnih papira (%VP).*

Prinosi iz prošlosti imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti. Prinos ne uključuje troškove ulaznih i izlaznih naknada. Kad bi ih uključili, prinos Fonda bio bi niži od navedenog. Prinos se računa kao postotak promjene cijene udjela Fonda u određenom razdoblju. Prosječni godišnji prinos računa se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju. Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznati se s Ključnim informacijama za ulagatelje, Prospektom i Pravilima Fonda. Ključne informacije za ulagatelje Prospekt i Pravila Fonda, te opširnije informacije dostupni su na hrvatskom jeziku na internet stranici Društva [www.rbainvest.hr](http://www.rbainvest.hr), na RBA info telefonu 072 62 62 62, te u svim poslovnica RBA.

**Stvarna izloženost (%NAV)**

Klasa imovine	% NAV
Dionice	29,7
<i>Pojedinačne dionice</i>	1,1
<i>Dionički indeksi*</i>	28,6
Državne obveznice i zapisi	39,6
<i>Pojedinačne obveznice i zapisi</i>	39,6
<i>Obveznički indeksi*</i>	0,0
Korporativne obveznice	0,00
Alternativna ulaganja	9,0
<i>Indeksi alternativnih klasa imovine*</i>	9,0
Neto novac i novčani ekvivalenti	50,3
Ukupno	128,7

\*uključuje ulaganja u ETF-ove i futurese

#### Izloženost vrstama imovine

Kolateral	% NAV
Državne obveznice i zapisi	39,6
Neto novac i novčani ekvivalenti	50,3
Ostalo	1,1
Ukupno	91,1

Aktivna strategija ulaganja	% NAV
Njemačke obveznice	0,0
Američke obveznice	0,0
Europske dionice	11,1
Američke dionice	12,7
Japanske dionice	0,0
Dionice tržišta u razvoju	4,9
Indeksi alternativnih klasa imovine - roba	9,0
Indeksi alternativnih klasa imovine - zlato	0,0
Ukupno	37,6

Prinosi iz prošlosti imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju mogućnost ili projekciju mogućeg prinosa u budućnosti. Prinos ne uključuje troškove ulaznih i izlaznih naknada. Kad bi ih uključili, prinos Fonda bio bi niži od navedenog. Prinos se računa kao postotak promjene cijene udjela Fonda u određenom razdoblju. Prosječni godišnji prinos računa se kao geometrijski prosjek prinosa u razdoblju. Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznati se s Ključnim informacijama za ulagatelje, Prospektom i Pravilima Fonda. Ključne informacije za ulagatelje Prospekt i Pravila Fonda, te opširnije informacije dostupni su na hrvatskom jeziku na internet stranici Društva [www.rbainvest.hr](http://www.rbainvest.hr), na RBA info telefonu 072 62 62 62, te u svim poslovnicama RBA.