Raiffeisen HARMONIC

otvoreni investicijski fond s javnom ponudom

30.10.2020.

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%

Ulagateljski ciljevi i strategija ulaganja UCITS fonda

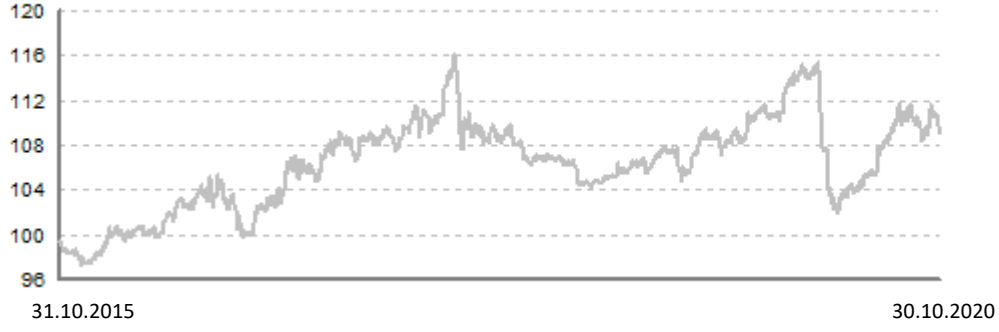
Ulagateljski cilj Fonda je ostvarivanje pozitivnog prinosa u dugom roku bez obzira na tržišna kretanja, uz smanjenu volatilnost u odnosu na povijesnu volatilnost tradicionalnih mješovitih fondova.

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 2020.	Prinos 1g	Prinos od osnivanja (p.a.)
-3,88%	-2,07%	1,28%

Neto imovina i cijena udjela

Neto imovina fonda	HRK 115,19 mil
	EUR 15,22 mil
Cijena udjela	EUR 109,0521

Prinosi u zadnjih 5 godina

2015.	-4,26
2016.	4,80
2017.	8,33
2018.	-4,63
2019.	7,49

Pokazatelj rizika

Volatilnost (p.a.)*	9,25%

*referentno razdoblje 12 mjeseci

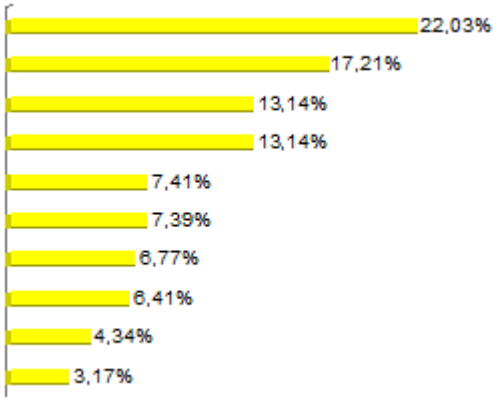
Izloženost prema vrsti	% NAV
Neto novac i novčani ekvivalenti	45,18%
Obveznice	43,93%
Futures ugovori	21,21%
Investicijski fondovi	9,70%
Dionice	1,18%

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, na RBA info telefonu 072 62 62 62, te u svim poslovnicama RBA.

Top 10 pozicija	% NAV
Obveznice MINISTARSTVO FINANCIJA RH XS1028953989	22,03%
Obveznice MINISTARSTVO FINANCIJA RH HRRHMFO222E0	17,21%
DEPOZIT ADDIKO BANK d.d.	13,14%
DEPOZIT ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	13,14%
Futures ugovori LONG MSCI EM MINI FUT 12/20	7,41%
Futures ugovori LONG NIKKEI 225 FUT Dec20	7,39%
Udjeli INVESCO POWERSHARES CAPITAL MGMT LTD - DGL US US46140H6018	6,77%
Futures ugovori LONG S&P500 EMINI FUT Dec20	6,41%
DEPOZIT ZAGREBAČKA BANKA d.d.	4,34%
Obveznice MINISTARSTVO FINANCIJA RH XS0607904264	3,17%



Valutna izloženost	% NAV
EUR	83,36%
HRK	8,85%
USD	7,93%
JPY	-0,14%

Sektorska izloženost	% VP
Država	80,14%
Zlato	12,35%
Roba	5,34%
Komunikacije	2,16%

Geografska izloženost	% VP
Hrvatska	82,30%
Sjedinjene Američke Države	12,35%
Francuska	5,34%

Prenosivi vrijednosni papiri	% NAV
Uređeno tržište	45,11%

Vrijednosni papiri koji su vrednovani metodom procjene

Vrijednosni papir	Datum procjene	Metoda procjene	Procijenjena vrijednost
MINISTARSTVO FINANCIJA RH HRRHMFO222E0	30.10.2020.	Cijena sa financijsko-informacijskog servisa	100,6550

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, na RBA info telefonu 072 62 62 62, te u svim poslovnicama RBA.

Stvarna izloženost (%NAV)

Klasa imovine	% NAV
Dionice	22,4
Pojedinačne dionice	1,2
*Dionički indeksi**	21,2
Državne obveznice i zapisi	43,9
Pojedinačne obveznice i zapisi	43,9
*Obveznički indeksi**	0,0
Korporativne obveznice	0,00
Alternativna ulaganja	9,7
*Indeksi alternativnih klasa imovine**	9,7
Neto novac i novčani ekvivalenti	45,2
Ukupno	121,2

**uključuje ulaganja u ETF-ove i futurese*

Izloženost vrstama imovine

Kolateral	% NAV
Hrvatske obveznice i zapisi	43,9
Neto novac i novčani ekvivalenti	45,2
Ostalo	1,2
Ukupno	90,3

Aktivna strategija ulaganja	% NAV
Njemačke obveznice	0,0
Američke obveznice	0,0
Europske dionice	0,0
Američke dionice	6,4
Japanske dionice	7,4
Dionice tržišta u razvoju	7,4
Indeksi alternativnih klasa imovine - roba	2,9
Indeksi alternativnih klasa imovine - zlato	6,8
Ukupno	30,9

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, na RBA info telefonu 072 62 62 62, te u svim poslovnicama RBA.