

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 Harmonic napajajući fond (u daljnjem tekstu „Fond“)
Identifikator fonda	HRRBAIURABS5
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

Raiffeisen Harmonic ("Fond") je napajajući UCITS fond, te se stoga najmanje 85% vrijednosti imovine Fonda ulaže u UCITS fond Raiffeisenfonds-Ertrag ("Glavni fond") pod upravljanjem Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.h. sa sjedištem u Mooslackengasse 12, A-1190, Beč, Austrija. Ulagateljski cilj Fonda je omogućiti ulagateljima sudjelovanje u ostvarivanju cilja Glavnog fonda. Dobit od ulaganja Fonda i Glavnog fonda mogu se razlikovati zbog činjenice da imovina Fonda nije u potpunosti izložena Glavnom fondu već se do 15% neto imovine Fonda može uložiti u likvidna sredstva: novac na računu, instrumente tržišta novca i depozite, te zbog troškova i naknada koje se naplaćuju na teret Fonda.

Glavni fond je mješoviti fond fondova čiji je investicijski cilj umjeren kapitalni rast ulažući najmanje 51% imovine u fondove koji su izloženi dioničkim, obvezničkim i novčanim tržištima. Dioničkim fondovima izloženost može biti maksimalno do 75% imovine Glavnog fonda. Dodatno je Glavnom fondu 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. Glavni fond ulaže u izvedenice u svrhu zaštite portfelja, te u svrhu ostvarivanja investicijskog cilja. Prinosi od ulaganja Fonda biti vrlo slični prinosima od ulaganja Glavnog fonda. Međutim prinosi se mogu razlikovati budući da Fond može do 15% neto imovine uložiti u likvidna sredstva te da se naknade koje terete Fond i Glavni fond mogu razlikovati

Glavnim fondom se aktivno upravlja u odnosu na definirano mjerilo uspješnosti (benchmark). Imovina se bira na diskrecijskoj osnovi i diskrecija društva za upravljanje Glavnim fondom nije ograničena.

Fond provodi diverzifikaciju rizika aktivnom raspodjelom imovine i ulaganjem, posredno kroz udjele Glavnog fonda ili izravno do najviše do 15% svoje neto imovine. Referentna vrijednost Fonda je Glavni fond. Fond ne ulaže u izvedene instrumente. Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Mali ulagatelj otkupljuje udjele na zahtjev. Udjelima se trguje svaki dan. Ulagatelju se priznaje cijena važeća za prvi slijedeći radni dan nakon dana zaprimanja urednog zahtjeva za otkup. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni do dvanaest (12) sati smatrać će se zaprimljenima na dan zaprimanja, zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrać će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

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: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Mješoviti fondovi / Raiffeisen Harmonic napajajući fond / Dokumentacija, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen klijentima koji očekuju realizaciju umjerenog kapitalnog rasta izlažući se pretežno dioničkim i obvezničkim fondovima. Uz mogućnost viših prinosa, investitori moraju biti spremni i sposobni na povećane fluktuacije vrijednosti udjela i samim time moguće više gubitke, tj. moraju moći prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja značajnije pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva ili zaštitu ulaganja.

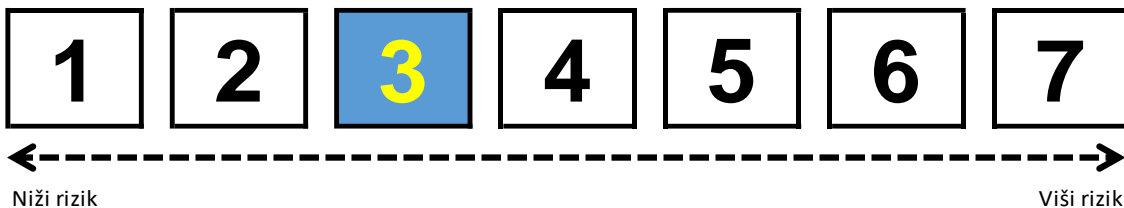
Preporučeni horizont ulaganja u Fond je najmanje osam (8) godina.

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 tržištima kapitala ili primiti primjeren 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 od 01.01.2023. Za investicijske planove ugovorene prije promjene minimalnog iznosa uplate, iznos minimalne uplate jednak je onom propisanom tada važećim Prospektom.

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

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **8 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 tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao **3 od mogućih 7**, što označuje **srednje nisku** kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na **srednje niskoj** razini, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Postoji rizik da se pozicija ne može prodati na vrijeme po razumnoj cijeni. Ovaj rizik također može dovesti do obustave otkupa udjela. Što se tiče ulaganja u Glavni fond, Fond može otkupiti udjele u Glavnom fondu svaki radni dan austrijske banke i tako stvoriti dovoljno likvidnosti za otkup vlastitih udjela svakog radnog dana austrijske banke i isplatu ulagačima. Ako Glavni fond obustavi otkup udjela zbog iznimnih okolnosti, Fond ima pravo obustaviti otkup.

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 pokrivanje gubitaka (nemate obveze 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 cjelokupno 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 predvidjeti. 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 12.2021 i 12.2023. Umjereni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 05.2012 i 05.2020. Povoljni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 09.2011 i 09.2019. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 8 godina

Primjer ulaganja: 10.000 EUR

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska nakon 8 godina

Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 8 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	4.800 EUR	4.080 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-52,0%	-10,6%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.660 EUR	9.390 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-13,4%	-0,8%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.230 EUR	13.620 EUR
	Prosječni godišnji prinos	2,3%	3,9%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.520 EUR	15.210 EUR
	Prosječni godišnji prinos	15,2%	5,4%

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 primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;

— ulaganje iznosi 10 000 EUR godišnje.

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska nakon 8 godina

Ukupni troškovi	399,00 EUR	2.962,45 EUR
Godišnji učinak troškova	4,0%	2,6% svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučene razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 6,5% prije troškova i 3,9% 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	3,00% vašeg ulaganja pri isplati vama ako povlačite sredstva u razdoblju kraćem od 1 godine 1,50% vašeg ulaganja pri isplati vama ako povlačite sredstva u razdoblju kraćem od 2 godine, a duljem od 1 godine	150,00 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi	2,42% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	242,00 EUR
Transakcijski troškovi	0,07% 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.	7,00 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: 8 godina

Preporučeno razdoblje držanja odabrano 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. Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi za prvi slijedeći radni dan nakon dana uplate. Danom uplate smatra se dan priljeva novčanih sredstava na račun Fonda za priljeve pristigle do dvanaest (12) sati. Za priljeve pristigle na račun Fonda nakon dvanaest (12) sati, danom uplate smatra se sljedeći radni dan. Zahtjevi za izdavanje udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan. U slučaju otkupa udjela Ulagatelju se priznaje cijena važeća za prvi slijedeći radni dan nakon dana zaprimanja urednog zahtjeva za otkup. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni do dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima na dan zaprimanja, zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

Ulagatelju se može naplatiti izlazna naknada u slijedećim slučajevima: <1 godine: 3,00%, <2 godine: 1,50%, >2 godine: 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 / Mješoviti fondovi / Raiffeisen Harmonic napajajući fond.

Izračuni prethodnih scenarija uspješnosti također se mogu pronaći na Internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Mješoviti fondovi / Raiffeisen Harmonic napajajući fond / 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 informiranja te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.

Prospekt, Pravila, Ključne informacije za ulagatelje, Sažetak prava ulagatelja, financijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Mješoviti fondovi / Raiffeisen Harmonic napajajući fond / Dokumentacija, u poslovnica 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.