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.

FWR Multi-Asset Strategy I (ISIN: HRRBAIUMAS16)

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

Ciljevi i investicijska politika

Investicijski cilj fonda je ostvarivanje pozitivnog prinosa u srednjem roku. Fond prinos nastoji ostvariti uglavnom kroz prikupljanje prihoda od kamata na financijske instrumente, porasta cijena financijskih instrumenata te prihoda od dividendi.
Fond ulaže u:
- vlasničke vrijednosne papire (dionice, dionice zatvorenih investicijskih fondova, prava na dionice) do 30% neto vrijednosti imovine fonda,
- vlasničke vrijednosne papire, otvorene investicijske fondove s javnom ponudom čija je imovina pretežito izložena dioničkom tržištu, te financijske izvedenice čija se temeljna imovina sastoji od dioničkih indeksa do 50% neto vrijednosti imovine fonda,
- obveznice, instrumente tržišta novca,
- otvorene investicijske fondove s javnom ponudom koji nisu UCITS fondovi do 30% neto vrijednosti imovine fonda
- UCITS i druge otvorene investicijske fondove s javnom ponudom koji u udjele UCITS fondova ili drugih otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom ulažu najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda,
- depozite kod kreditnih institucija sa sjedištem u EU.

Više od 35% neto vrijednosti imovine fonda ulaže 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.
Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine fonda od valutnog rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda.

Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela. Fond nema mjerilo uspješnosti (benchmark).

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od tri (3) godine.
Ulagatelj može u svakom trenutku dati zahtjev za otkup svojih udjela. 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.
Minimalan iznos prve uplate u fond iznosi 250.000,00 kuna, odnosno 30.000,00 eura za uplate u eurima. Iznos svake sljedeće uplate u fond određuje Ulagatelj.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Sintetički pokazatelj na numeričkoj skali predstavlja kategoriju rizičnosti i uspješnosti fonda. Što je veća kategorija veći su očekivani prinos, ali i rizik gubitka novca. Pokazatelj se temelji na povijesnim podacima, može se promijeniti u budućnosti i ne predstavlja pouzdani pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Osjenčano polje u donjoj tablici pokazuje kategoriju rizičnosti fonda.

Niži rizik — Veći rizik

U pravilu niži prinos — U pravilu veći prinos

1	2	**3**	4	5	6	7

Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik biti će prisutan i u fondovima čija je kategorija rizičnosti i uspješnosti jednaka 1.
Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti na temelju metodologije sukladne propisima Europske Unije. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim cijenama vrijednosnih papira, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući političke i gospodarske događaje. Fond se nalazi u kategoriji 3 jer je povijesna volatilnost vrste imovine u koju fond ulaže umjerena.

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.
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 podskrbnika na koje je delegirao poslove pohrane.
Rizik ulaganja u financijske izvedenice: Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.

Troškovi

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	**1,00%**
Izlazni troškovi	**0,00%**
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	**1,83%**
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	**0,00%**

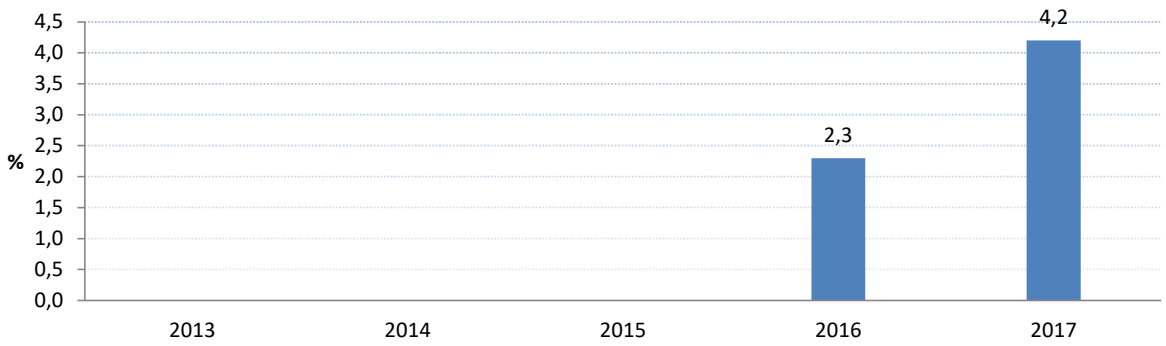
Fond ne naplaćuje izlazne troškove. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manje ulazne troškove. Detalje o iznosu ulaznih i izlaznih troškova možete dobiti od osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Tekući troškovi temelje se na obračunatim troškovima u prethodnoj godini zaključno sa 31.12.2017. Tekući troškovi sadrže naknadu za upravljanje i ostale troškove naplaćene iz fonda tijekom prošle godine. 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



Nema podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima fonda.
Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti.
Prinos ne uključuje ulazne troškove. Kad bi ih uključili, ostvareni prinos bio bi manji od navedenog.
Fond je osnovan 11.03.2015
Povijesni prinosi fonda izračunati su u EUR.

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.
Iskazane Ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 06.02.2018.