

# Ključni podaci 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.

## Raiffeisen Kuna kratkoročni obveznički

ISIN: HRRBAIURCAF0

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

| Ciljevi i investicijska politika                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Profil rizičnosti i uspješnosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |   |   |   |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| <p>Investicijski cilj fonda je očuvanje vrijednosti udjela, održavanje visoke likvidnosti, te niska volatilnost cijene udjela. Fond nastoji ostvariti prinos viši od kamata po depozitima po viđenju i kratkoročnim depozitima denominiranim u kuni.</p> <p>Fond ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamče zemlje članice EU i/ili OECD-a bez ograničenja.</p> <p>Fond ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u zemljama EU i/ili OECD-a, do 40% neto vrijednosti imovine fonda.</p> <p>Više od 35% neto vrijednosti imovine fonda ulaže u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili Savezna Republika Njemačka.</p> <p>Fond ulaže najviše 10% neto vrijednosti imovine fonda u UCITS i ostale otvorene investicijske fondove s javnom ponudom registrirane u EU i OECD koji pretežito ulažu u niskorizične instrumente.</p> <p>Fond ulaže u depozite kod kreditnih institucija.</p> <p>Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine fonda od tržišnog rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda. Repo ugovori se koriste u svrhu kratkoročnog financiranja, kako bi se prevladala potreba za likvidnim sredstvima u slučaju isplate udjelničarima, te u svrhu generiranja dodatnog učinka financijske poluge.</p> <p>Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima fonda. Fond nema mjerilo uspješnosti (benchmark). Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.</p> <p><i>Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.</i></p> <p>Minimalan iznos uplate u fond iznosi 500,00 kuna. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 50,00 kuna.</p> <p>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.</p> | <div><div>Niži rizik</div><div>←</div><div>→</div><div>Veći rizik</div></div> <div><div>U pravilu niži prinos</div><div>U pravilu veći prinos</div></div> <table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table> <p>Sintetički pokazatelj rizičnosti i uspješnosti temelji se na povijesnim podacima i ne mora predstavljati pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti Fonda. Prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti Fonda nije zajamčena te se ona tijekom vremena može mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Određeni rizik prisutan je i u kategoriji 1.</p> <p>Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim cijenama financijskih instrumenta, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući političke i gospodarske događaje. Fond se nalazi u kategoriji 1 zbog vrlo niske povijesne volatilnosti cijene udjela fonda.</p> <p>Rizici koji nisu uključeni u ocjenu rizičnosti i uspješnosti ali su značajni za fond:</p> <p><b>Kreditni rizik:</b> Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema fondu.</p> <p><b>Rizik likvidnosti:</b> 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.</p> <p><b>Rizik druge ugovorne strane:</b> Rizik da druga strana ugovorenog posla na financijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.</p> <p><b>Rizik koncentracije:</b> Rizik gubitka uslijed značajne izloženosti fonda prema pojedinim izdavateljima.</p> <p><b>Operativni rizik:</b> Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili vanjskim neprilikama (npr. prirodne katastrofe).</p> <p><b>Rizik pohrane imovine:</b> Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara uslijed nesolventnosti, neadekvatnih poslovnih procesa, propusta ili prijevare Depozitara i/ili njegovih poddepozitara na koje je delegirao poslove pohrane.</p> <p><b>Rizik ulaganja u financijske izvedenice:</b> Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.</p> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |   |   |

## Naknade i 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** 0,00%

**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** 0,52%

Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

**Provizije vezane za poslovanje** 0,00%

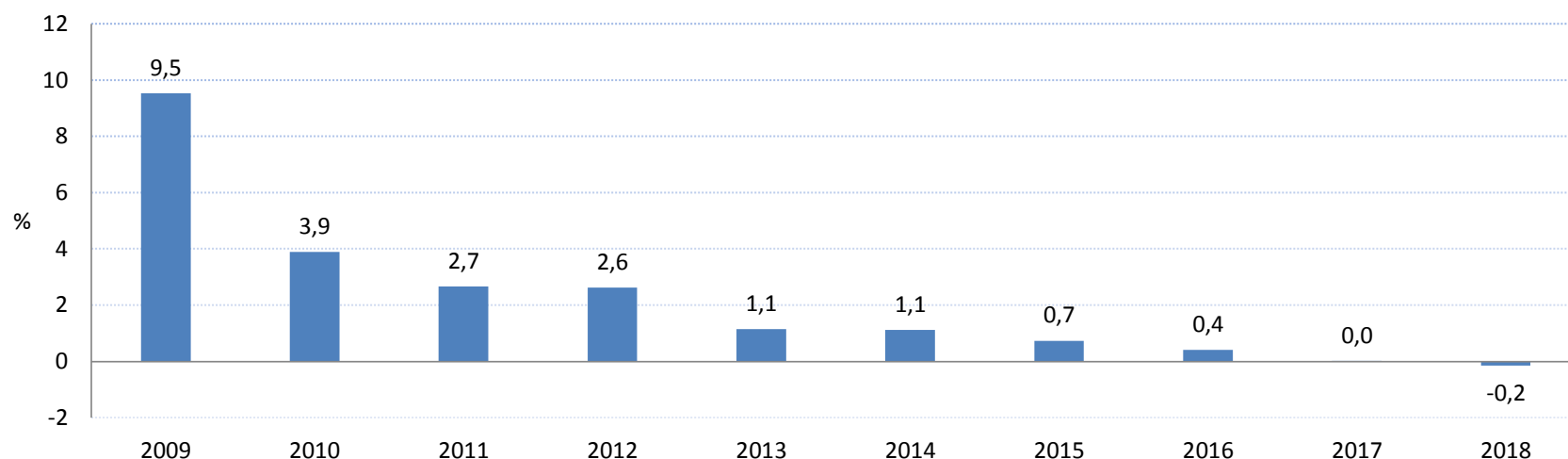
Fond ne naplaćuje ulazne i izlazne troškove.

Tekući troškovi temelje se na obračunatim troškovima u prethodnoj godini zaključno sa 31.12.2018. 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](http://www.rbainvest.hr), te kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

## Povijesni prinosi



Fond je osnovan 25.02.2003.

Prinosi su izračunati u HRK. Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti.

## 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](http://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](http://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.

Iskazani Ključni podaci za ulagatelje točni su na dan 31.01.2019.

|                        |                                        |                    |               |
|------------------------|----------------------------------------|--------------------|---------------|
| <b>Naziv fonda</b>     | Raiffeisen Kuna kratkoročni obveznički | <b>ISIN</b>        | HRRBAIURCAFO  |
| <b>Vrsta proizvoda</b> | Fond                                   | <b>Transakcija</b> | Kupnja udjela |
| <b>Iznos</b>           | 100,00                                 | <b>Valuta</b>      | HRK           |

## Ex-ante izvještaj o troškovima

Datum: 31.12.2018

|                                                                                      | Ulazna naknada<br>(jednokratno) | Tekući troškovi<br>(godišnje) | Izlazna naknada<br>(jednokratno) | Ukupni troškovi          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <b>Troškovi investicijske usluge i/ili pomoćnih usluga</b>                           | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%        | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%      | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%         | <b>0,00 HRK</b><br>0,00% |
| <b>Troškovi financijskog proizvoda</b>                                               | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%        | <b>0,50 HRK</b><br>0,50%      | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%         | <b>0,50 HRK</b><br>0,50% |
| <i>od toga naknada Raiffeisen Invest-a<br/>Raiffeisen banci kao prodajnom agentu</i> |                                 | <i>0,16 HRK</i><br>0,16%      |                                  | <i>0,16 HRK</i><br>0,16% |
| <b>Troškovi u prvoj godini</b>                                                       | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%        | <b>0,50 HRK</b><br>0,50%      | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%         | <b>0,50 HRK</b><br>0,50% |
| <b>Godišnji troškovi tijekom ulaganja</b>                                            | -                               | <b>0,50 HRK</b><br>0,50%      | -                                | <b>0,50 HRK</b><br>0,50% |
| <b>Troškovi u zadnjoj godini</b>                                                     | -                               | <b>0,50 HRK</b><br>0,50%      | <b>0,00 HRK</b><br>0,00%         | <b>0,50 HRK</b><br>0,50% |

\* Izračun troškova temelji se na iznosu ulaganja HRK 100,00.

\* Tablica predstavlja očekivane troškove kao postotni udio početne vrijednosti ulaganja.

\* Prikazani troškovi odnose se isključivo na navedenu transakciju.

\* Tekući troškovi navedeni su već u cijeni udjela i obuhvaćaju: naknadu za upravljanje, naknadu depozitnoj banci, brokerske i platnoprmetne naknade koje proizlaze iz transakcija Fonda te eventualne druge troškove koji mogu proizaći iz transakcija Fonda.

\* Ulazna i izlazna naknada su prikazane kao maksimalno moguće naknade sukladno Prospektu Fonda.

\* Troškovi se mogu razlikovati ovisno o individualnoj situaciji, te je moguće da stvarni troškovi budu različiti od navedenih.

\* Banka može zaprimati manje nenovčane koristi temeljem pružene usluge Raiffeisen Investu.