

Dokument s ključnim informacijama

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 EUR 2025 Bond (u daljnjem tekstu „Fond“)
Identifikator fonda	HRRBAIUE25B0
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	10.02.2023.

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 osnovan je na određeno vrijeme, tj. na rok od tri (3) godine od početka rada Fonda. Datum osnivanja fonda je 02.11.2022. Datum prestanka tj. datum dospelja Fonda 03.11.2025. godine.
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

Ulagateljski cilj Fonda je izlaganje obvezničkom tržištu na period od tri (3) godine od osnivanja, uz ostvarivanje minimalnog ciljanog prinosa od 3% u periodu držanja (ciljana cijena 103 EUR; prosječni godišnji prinos 1%). Cilj se nastoji postići ulaganjem više od 51% neto imovine Fonda u državne obveznice, pri čemu u posljednjih 18 mjeseci do dospelja Fonda udio instrumenata tržišta novca i depozita može biti veći od 49% neto imovine Fonda. Fond je osnovan na određeno vrijeme. Datum prestanka tj. datum dospelja Fonda je 03.11.2025. godine.

U posljednjih 18 mjeseci do dospelja Fonda udio instrumenata tržišta novca i depozita može biti veći od 49% neto imovine Fonda.

Fond ulaže u:

- obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja članica EU
- depoziti kreditnih institucija sa sjedištem u EU

Ukupno ulaganje u financijske instrumente koji su izdani ili za koje jamče države Republika Hrvatska i Savezna Republika Njemačka za koje je Fond dobio odobrenje Agencije, može biti veći od 35% neto vrijednosti imovine Fonda.

S obzirom na investicijsku strategiju i dozvoljena ulaganja, Fond može biti izložen kreditnom riziku države Republike Hrvatske i drugih država članica Europske unije. Fond nije izložen kreditnom riziku pojedinih korporativnih izdavatelja.

Fondom se aktivno upravlja. Fond će nastojati postići prinos barem jednak ili veći od prinosa 3% u tri (3) godine. Imovina se bira na diskrecijskoj osnovi i diskrecija društva nije ograničena. Fond može ulagati u izvedene instrumente kao dio investicijske strategije i koristiti izvedene instrumente za zaštitu od rizika. Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Mali ulagatelj otkupljuje udjele na zahtjev. Udjelima se trguje svaki dan. Zahtjevima za otkup zaprimljenim radnim danom do 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na dan zaprimanja valjanog zahtjeva. Zahtjevima za otkup pristiglih radnim danom nakon 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na sljedeći radni dan od zaprimanja valjanog zahtjeva.

Društvo će omogućiti udjelničarima otkup udjela bez izlazne naknade u periodu od minimalno jednog (1) tjedna u narednoj godini u mjesecu koji odgovara mjesecu početka početne ponude udjela Fonda, po cijenama udjela važećim za navedene dane.

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 / Fondovi s dospeljem / Raiffeisen EUR 2025 Bond/ Dokumentacija, u poslovnica Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji su spremni uložiti sredstva do datuma dospelja Fonda 03.11.2025 i traže ostvarivanje prinosa u euru (EUR) ulaganjem u skladu sa strategijom ulaganja Fonda. Ulagatelji moraju biti spremni podnijeti umjerene fluktuacije vrijednosti udjela za vrijeme ograničenog trajanja Fonda i s tim povezane moguće gubitke u slučaju prijevremenog otkupa udjela.

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 100,00 eura.

Pokazatelj rizika



Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili celokupno vaše ulaganje.

U slučaju izlaska na datum 03.11.2025

Stranica 2

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 3,42% prije troškova i -0,88% 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	5,00% vaše uplate	526,32 EUR
Izlazni troškovi	5,00% vašeg ulaganja pri isplati vama Ti troškovi primjenjuju se samo ako povlačite sredstva prije 03.11.2025	554,02 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi	0,79% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	87,53 EUR
Transakcijski troškovi	0,04% 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.	4,43 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: do 03.11.2025

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. Zahtjevima za otkup zaprimljenim radnim danom do 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na dan zaprimanja valjanog zahtjeva. Zahtjevima za otkup pristiglim radnim danom nakon 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na sljedeći radni dan od zaprimanja valjanog zahtjeva.

Ulagatelju se može naplatiti izlazna naknada u slučajevima povlačenje sredstva prije 03.11.2025: 5,00%. Za ulaganja do 03.11.2025 izlazna naknade se ne naplaćuje. Dodatne informacije o naknadama se nalaze u odjeljku 4. "Koju 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 / Fondovi s dospijecom / Raiffeisen EUR 2025 Bond.

Izračuni prethodnih scenarija uspješnosti također se mogu pronaći na Internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Fondovi s dospijecom / Raiffeisen EUR 2025 Bond / 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 informiranje 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 / Fondovi s dospijecom / Raiffeisen EUR 2025 Bond / 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 papirnat primjerak Ključnih informacija za ulagatelja, aktualni i arhivske dokumente.