

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 2027 Bond (u daljnjem tekstu „Fond“)
Identifikator fonda	HRRBAIUE27B6
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	09.02.2024.

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 osnovan je na određeno vrijeme. Datum osnivanja fonda je 13.03.2024. Datum prestanka tj. datum dospijeca Fonda 30.05.2027. 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 u razdoblju trajanja Fonda, uz ostvarivanje minimalnog ciljanog prinosa od 7,4% u periodu držanja (ciljana cijena 107,4 EUR; prosječni godišnji prinos 2,25%). Cilj se nastoji postići ulaganjem više od 51% neto imovine Fonda u obveznice, pri čemu će se protekom vremena do dospijeca Fonda udio instrumenata tržišta novca i depozita povećavati i može biti veći od 49% neto imovine Fonda. Radi ograničenog trajanja Fonda, početno prosječno vrijeme do dospijeca financijskih instrumenata i depozita će se protekom vremena smanjivati.

Fond je osnovan na određeno vrijeme. Datum prestanka tj. datum dospijeca Fonda je 30.05.2027. godine.

Fond ulaže u:

- obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja članica EU i javnog tijela kojemu pripada jedna ili više država članica

- depoziti kreditnih institucija sa sjedištem u EU

Ukupno ulaganje u financijske instrumente koji su izdani ili za koje jamče države Republika Hrvatska, Rumunjska i Savezna Republika Njemačka za koje je Fond dobio odobrenje Agencije, može biti veće 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 7,4% u razdoblju trajanja Fonda. 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 pristiglim radnim danom nakon 14 sati priznaje se cijena udjela važeća na sljedeći radni dan od zaprimanja valjanog zahtjeva.

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 dospijecom / Raiffeisen EUR 2027 Bond/ Dokumentacija, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu Društva.

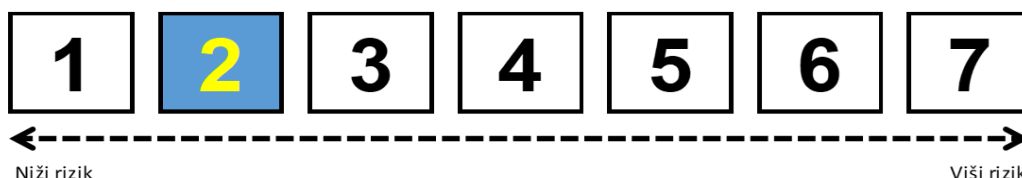
Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji su spremni uložiti sredstva do datuma dospijeca Fonda 30.05.2027 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.

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

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati **do 30.05.2027**. Rizik Fonda može biti bitno viši od onog koji se navodi u zbirkom pokazatelju rizika ako se Fond ne drži do 30.05.2027, 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 **2 od mogućih 7**, što označuje **nisku** kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na **niskoj** razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

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 pokriće 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 09.2019 i 12.2022. Umjereni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 07.2017 i 10.2020. Povoljni scenarij je nastupio za ulaganje u razdoblju između 12.2013 i 03.2017. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: do 30.05.2027

Primjer ulaganja: 10.000 EUR

U slučaju izlaska nakon 1 godine

U slučaju izlaska na datum 30.05.2027

Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska na datum 30.05.2027
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.120 EUR	8.620 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-18,8%	-4,4%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.120 EUR	8.620 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-18,8%	-4,4%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.180 EUR	9.950 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-8,2%	-0,2%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.560 EUR	10.680 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-4,4%	2,0%

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima 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 su suovlaštenici na stvarima, pravima i tražbinama koje pripadaju zajedničkoj zasebnoj imovini 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.

Ukupni troškovi	1.084,00 EUR	816,98 EUR	
Godišnji učinak troškova	10,8%	2,4%	svake godine

(*) 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 2,2% prije troškova i -0,2% 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	500 EUR
Izlazni troškovi	5,00% vašeg ulaganja pri isplati vama Ti troškovi primjenjuju se samo ako povlačite sredstva prije 30.05.2027	500 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi	0,80% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	80 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 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

5. Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?**Preporučeno razdoblje držanja: do 30.05.2027**

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 30.05.2027: 5,00%. Za ulaganja do 30.05.2027 izlazna naknada se 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 sljedećem 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 dospijećem / Raiffeisen EUR 2027 Bond. Izračuni prethodnih scenarija uspješnosti također se mogu pronaći na Internet stranici Društva: www.rbainvest.hr / Investicijski-fondovi / Fondovi s dospijećem / Raiffeisen EUR 2027 Bond / Dokumentacija. Pojediniosti 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 dospijećem / Raiffeisen EUR 2027 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 papirnati primjerak Ključnih informacija za ulagatelja, aktualni i arhivske dokumente.