



## Naknade i troškovi

Naknade i 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 koje nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
<b>Ulazni troškovi</b>	<b>0,00%</b>
<b>Izlazni troškovi</b>	<b>1,00%</b>
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
<b>Tekući troškovi</b>	<b>2,01%</b>
Naknade i troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
<b>Provizije vezane za poslovanje</b>	<b>0,0%</b>

Prilikom ulaganja Fonda u udjele Glavnog fonda ne naplaćuju se ulazna i izlazna naknada.

Naknada za upravljanje koja se naplaćuje iz ulaganja Fonda u udjele Glavnog fonda iznosi najviše 0,175%.

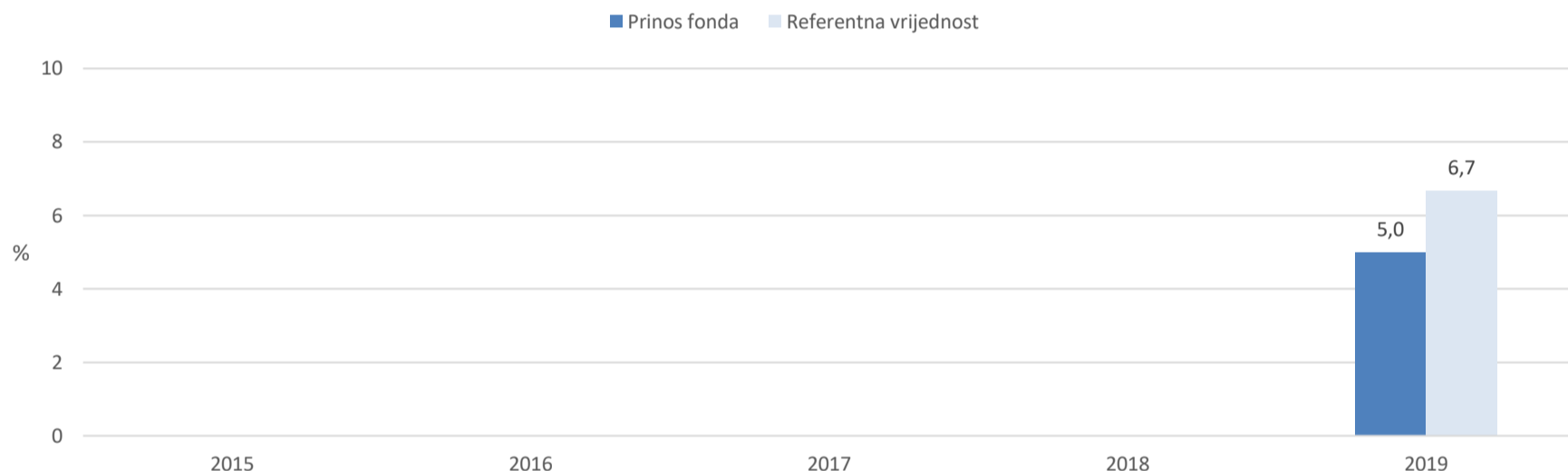
Naknada depozitaru koja se naplaćuje iz ulaganja Fonda u udjele Glavnog fonda iznosi najviše 0,04%.

Fond ne naplaćuje ulazne troškove. U nekim slučajevima ulagatelj može platiti manje izlazne 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 31.12.2019. 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 uključuju naknadu za upravljanje i sve naknade i troškove Glavnog fonda kojima je Fond indirektno izložen. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Detaljnije informacije o naknadama i troškovima plativim iz imovine Fonda, te o naknadama plativim iz ulaganja u udjele Glavnog fonda 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



Referentna vrijednost je prinos Glavnog fonda (izvor: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.h.)

Fond je osnovan 21.02.2018.

Prinosi su izračunati u EUR. Povijesni prinosi fonda imaju samo informativni karakter i ne predstavljaju projekciju mogućeg prinosa fonda u budućnosti. Povijesni prinos ne uključuje izlazne troškove. Kad bi ih uključili, ostvareni prinos bio bi manji od navedenog.

## Praktične informacije

Depozitar fonda je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. 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 poslovnica Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu društva za upravljanje. Ključne informacije za ulagatelje na hrvatskom jeziku, te prospekt, revidirani godišnji i polugodišnji izvještaji Glavnog fonda, na engleskom jeziku, besplatno su dostupni u poslovnica Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu društva za upravljanje. Prema trenutno važećim poreznim propisima ulaganje Fonda u udjele Glavnog fonda nije podložno poreznom opterećenju. Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske 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 28.01.2020.

<b>Naziv fonda</b>	Raiffeisen Fund Conservative	<b>ISIN</b>	HRRBAIUFCON0
<b>Vrsta proizvoda</b>	Fond	<b>Transakcija</b>	Kupnja udjela
<b>Iznos</b>	100,00	<b>Valuta</b>	EUR

Datum: 31.12.2019

### Ex-ante izvještaj o troškovima

	<b>Ulazna naknada (jednokratno)</b>	<b>Tekući troškovi (godišnje)</b>	<b>Izlazna naknada (jednokratno)</b>	<b>Ukupni troškovi</b>
<b>Troškovi investicijske usluge i/ili pomoćnih usluga</b>	<b>0,00 EUR</b> 0,00%	<b>0,00 EUR</b> 0,00%	<b>0,00 EUR</b> 0,00%	<b>0,00 EUR</b> 0,00%
<b>Troškovi financijskog proizvoda</b>	<b>0,00 EUR</b> 0,00%	<b>1,99 EUR</b> 1,99%	<b>1,00 EUR</b> 1,00%	<b>2,99 EUR</b> 2,99%
<i>od toga naknada Raiffeisen Invest-a Raiffeisen banci kao distributeru</i>		<i>0,36 EUR</i> 0,36%		<i>0,36 EUR</i> 0,36%
<b>Troškovi u prvoj godini</b>	<b>0,00 EUR</b> 0,00%	<b>1,99 EUR</b> 1,99%	<b>1,00 EUR</b> 1,00%	<b>2,99 EUR</b> 2,99%
<b>Godišnji troškovi tijekom ulaganja</b>	-	<b>1,99 EUR</b> 1,99%	-	<b>1,99 EUR</b> 1,99%
<b>Troškovi u zadnjoj godini</b>	-	<b>1,99 EUR</b> 1,99%	<b>1,00 EUR</b> 1,00%	<b>2,99 EUR</b> 2,99%

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

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

\* Prikazani troškovi odnose se isključivo na navedenu transakciju.

\* Tekući troškovi već su uračunati u cijenu udjela Fonda te obuhvaćaju: naknadu za upravljanje, naknadu depozitnoj banci, brokerske i platnoprometne 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, odnosno ulaganju te je moguće da stvarni troškovi budu različiti od navedenih.

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