

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.

Raiffeisen Fund Conservative napajajući fond (ISIN: HRRBAIUFCNO)

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

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	
Ulazni troškovi	0,00%
Izlazni troškovi	1,00%
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	3,5%
Naknade i troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	0,0%

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%.

Ulagani i izlagani troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, možete platiti manji iznos. Stvarne ulazne i izlazne naknade možete saznati od svog financijskog savjetnika ili osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Obzirom na datum osnivanja Fonda navedeni tekući troškovi predstavljaju procjenjenu maksimalnu vrijednost. 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, te kod osobe ovlaštene za nuđenje udjela.

Povijesni prinosi

S obzirom na datum osnivanja Fonda, nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima Fonda.

Fond je osnovan 21.02.2018.

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

Povijesni prinosi fonda izračunati su u EUR.

Praktične informacije

Depozitar fonda je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb.

Prospekt, Pravila, finansijska 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.

Ključne informacije za ulagatelje na hrvatskom jeziku, te prospekt, revidirani godišnji i polugodišnji izvještaji Glavnog fonda, na engleskom jeziku, besplatno su dostupni u poslovnicama 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 d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekt-a Fonda.

Pojedinosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na internet 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 finansijskih usluga.

Raiffeisen Invest d.o.o. za upravljanje UCITS fondovima odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga.

Iskazane Ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 19.01.2018.

Naziv fonda	Raiffeisen Fund Conservative	ISIN	HRRBAIUFCONO
Vrsta proizvoda	Fond	Transakcija	Kupnja udjela
Iznos	100,00	Valuta	EUR

Datum: 30.06.2018

Ex-ante izvještaj o troškovima

	Ulazna naknada (jednokratno)	Tekući troškovi (godišnje)	Izlazna naknada (jednokratno)	Ukupni troškovi
Troškovi investicijske usluge i/ili pomoćnih usluga	0,00 EUR 0,00%	0,00 EUR 0,00%	0,00 EUR 0,00%	0,00 EUR 0,00%
Troškovi finansijskog proizvoda	0,00 EUR 0,00%	1,44 EUR 1,44%	1,00 EUR 1,00%	2,44 EUR 2,44%
<i>od toga naknada Raiffeisen Invest-a Raffeisen banci kao prodajnom agentu</i>		<i>0,09 EUR</i> <i>0,09%</i>		<i>0,09 EUR</i> <i>0,09%</i>
Troškovi u prvoj godini	0,00 EUR 0,00%	1,44 EUR 1,44%	1,00 EUR 1,00%	2,44 EUR 2,44%
Godišnji troškovi tijekom ulaganja	-	1,44 EUR 1,44%	-	1,44 EUR 1,44%
Troškovi u zadnjoj godini	-	1,44 EUR 1,44%	1,00 EUR 1,00%	2,44 EUR 2,44%

* 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 platnopravne 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.