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 Fund Conservative napajajući fond

ISIN: HRRBAIUFCON0

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

Ciljevi i investicijska politika

Raiffeisen Fund Conservative ("Fond") je napajajući UCITS fond, te se stoga najmanje 85% vrijednosti imovine Fonda ulaže u obveznički fond fondova UCITS fond Raiffeisenfonds-Konservativ ("Glavni fond") pod upravljanjem Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.h. sa sjedištem u Mooslackengasse 12, A-1190, Beč, Austrija. Ulagateljski cilj Fonda je omogućiti ulagateljima sudjelovanje u ostvarivanju prinosa Glavnog fonda. Dobit od ulaganja Fonda i Glavnog fonda mogu se razlikovati zbog činjenice da imovina Fonda nije u potpunosti izložena Glavnom fondu već se do 15% neto imovine Fonda može uložiti u likvidna sredstva: novac na računu, instrumente tržišta novca i depozite, te zbog troškova i naknada koje se naplaćuju na teret Fonda.
Ulagateljski cilj Glavnog fonda je ostvarivanje prihoda od kamata ulaganjem u obveznicke fondove i obveznice. Glavni fond je fond fondova i ulaže najmanje 51% neto imovine u obveznicke fondove. Dodatno, može ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji države i međunarodni izdavatelji. Glavnim fondom upravlja se aktivno i on nema mjerilo uspješnosti (benchmark). Ukupna izloženost Glavnog fonda mjeri se metodom Value-at Risk i ograničena je na najviše 2,7% neto imovine Glavnog fonda.
Fond provodi diverzifikaciju rizika aktivnom raspodjelom imovine i ulaganjem, posredno kroz udjele Glavnog fonda ili izravno do najviše do 15% svoje neto imovine u likvidna sredstva. Rizike povezane s ulaganjima Glavnog fonda društvo za upravljanje ne može ublažiti ili eliminirati.

Cjelokupna dobit Fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.
Detaljne infomacije o ulagateljskim ciljevima i investicijskoj politici sadržane su u prospektu Fonda.

Minimalan iznos uplate u Fond iznosi 500,00 kuna za uplate u kunama, odnosno 65,00 eura za uplate u eurima. Minimalan iznos uplate za ulaganje koje predstavlja investicijski plan iznosi 50,00 kuna.

Ulagatelj može u svakom trenutku dati zahtjev za izdavanje/otkup udjela. Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi za prvi slijedeći radni dan nakon dana uplate. Danom uplate smatra se dan priljeva novčanih sredstava na račun Fonda za priljeve pristigle do dvanaest (12) sati. Za priljeve pristigle na račun Fonda nakon dvanaest (12) sati, danom uplate smatra se sljedeći radni dan. Zahtjevi za izdavanje udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

U slučaju otkupa udjela Ulagatelju se priznaje cijena važeća za prvi slijedeći radni dan nakon dana zaprimanja urednog zahtjeva za otkup. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni do dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima na dan zaprimanja, zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

Preporuka: Ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od pet (5) godina.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Niži rizik ⟷ Veći rizik

U pravilu niži prinos — U pravilu veći prinos

1	2	**3**	4	5	6	7

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.

Fond je primarno izložen rizicima Glavnog fonda. Glavni fond pretežno ulaže u obveznicke fondove i obveznice i njegova povijesna volatilnost je umjerena. Fond ne mora imati istu kategoriju rizika kao i Glavni fond jer do 15% neto imovine može uložiti u likvidna sredstva.

Rizici koji nisu uključeni u ocjenu rizičnosti i uspješnosti ali su značajni za Fond:

Rizik strategije upravljanja Glavnim fondom: Rizik da investicijska strategija implementirana od strane upravitelja Glavnim fondom neće donijeti očekivane rezultate.
Kreditni rizik: Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da izdavatelj ili druga ugovorna strana neće moći ispuniti svoje obveze prema fondu.
Rizik likvidnosti: 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.
Rizik druge ugovorne strane: Rizik da druga strana ugovorenog posla na financijskim tržištima neće u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze prema fondu.
Rizik koncentracije: Rizik gubitka uslijed značajne izloženosti fonda prema pojedinim izdavateljima.
Operativni rizik: Rizik gubitka zbog propusta u internim procedurama/sustavima ili vanjskim neprilikama (npr. prirodne katastrofe).
Rizik pohrane imovine: 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.
Rizik ulaganja u financijske izvedenice: Ulaganjem u financijske izvedenice može se povećati rizik oscilacije vrijednosti udjela fonda.

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	**1,3%**
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%.

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.

Obzirom na datum osnivanja Fonda navedeni tekući troškovi predstavljaju procjenjenu 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.

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, 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 prospekta 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 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 04.12.2019.

Naziv fonda	Raiffeisen Fund Conservative	**ISIN**	HRRBAIUFCON0
Vrsta proizvoda	Fond	**Transakcija**	Kupnja udjela
Iznos	100,00	**Valuta**	EUR

Ex-ante izvještaj o troškovima

Datum: 31.12.2018

	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 financijskog proizvoda	**0,00 EUR** 0,00%	**1,61 EUR** 1,61%	**1,00 EUR** 1,00%	**2,61 EUR** 2,61%
od toga naknada Raiffeisen Invest-a Raffeisen banci kao prodajnom agentu		*0,36 EUR* *0,36%*		*0,36 EUR* *0,36%*

Troškovi u prvoj godini	**0,00 EUR** 0,00%	**1,61 EUR** 1,61%	**1,00 EUR** 1,00%	**2,61 EUR** 2,61%
Godišnji troškovi tijekom ulaganja	-	**1,61 EUR** 1,61%	-	**1,61 EUR** 1,61%
Troškovi u zadnjoj godini	-	**1,61 EUR** 1,61%	**1,00 EUR** 1,00%	**2,61 EUR** 2,61%

** 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.*