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 USD 2021 Bond

ISIN: HRRBAIU20219

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

Ciljevi i investicijska politika

Ulagateljski cilj Fonda je ostvarivanje ciljanog prinosa od 6% u USD u periodu od tri (3) godine (ciljana cijena 106 USD; 1,96% prosječni godišnji prinos). Cilj se nastoji postići ulaganjem preko 51% neto imovine Fonda u državne obveznice, pri čemu u posljednih 18 mjeseci do dospijeća 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 dospijeća Fonda je 1. listopada 2021. godine.
U prvih 18 mjeseci rada Fonda udio državnih obveznica čije je preostalo vrijeme dospijeća veće od 397 dana bit će preko 51% neto imovine Fonda, dok će udio imovine Fonda uložene u instrumente tržišta novca i depozite biti manji od 49% neto imovine Fonda.
U posljednih 18 mjeseci do dospijeća Fonda udio instrumenata tržišta novca i depozita može biti veći od 49% neto imovine Fonda.
Fond ulaže u:
- obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja Republika Hrvatska, članice EU i Sjedinjene Američke Države
- depoziti kreditnih institucija sa sjedištem u EU

Ukupno ulaganje u financijske instrumente pojedinih izdavatelja: Republika Hrvatska i Sjedinjene Američke Države za koje je Fond dobio odobrenje Agencije, može biti veće od 35% neto vrijednosti imovine Fonda.
Fondu je dozvoljeno ulagati u financijske instrumente onih izdavatelja čija kreditna sposobnost nije manja od kreditne sposobnosti Republike Hrvatske.
Financijske izvedenice koriste se u svrhu zaštite imovine fonda od tržišnog rizika i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda.
Repo ugovori se koriste u svrhu kratkoročnog financiranja, kako bi se prevladala potreba za likvidnim sredstvima u slučaju isplate udjelničarima, te u svrhu generiranja dodatnog učinka financijske poluge.

Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima fonda. Fond nema mjerilo uspješnosti (benchmark). Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Detaljne informacije o ciljevima i investicijskoj politici Fonda sadržane su u Prospektu Fonda.

Sve uplate u fond i isplate iz fonda su u američkom dolaru. Minimalan iznos uplate u fond iznosi 100,00 dolara.

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.

Preporuka: Ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u razdoblju kraćem od tri (3) godine.

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.

Kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda izračunava se korištenjem povijesne volatilnosti. Na volatilnost utječu promjene u tržišnim cijenama financijskih instrumenta, tečajevima i kamatnim stopama. Te promjene su nepredvidive, a uzrokuju ih razni faktori uključujući političke i gospodarske događaje. Fond se nalazi u kategoriji 3 zbog umjerene povijesne volatilnosti vrste imovine u koju fond ulaže.

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

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.

Jednokratne naknade koje nastanu prije ili nakon vašeg ulaganja	
Ulazna naknada	**5,00%**
Izlazna naknada	**5,00%**
Ovo je najviši iznos troškova koji se može naplatiti na vaše ulaganje prilikom izdavanja/otkupa udjela.	
Troškovi iz fonda tijekom godine	
Tekući troškovi	**1,1%**
Naknade i troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima	
Provizije vezane za poslovanje	**0,00%**

Ulazni i izlazni troškovi su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, možete platiti manji iznos. Stvarne ulazne i izlazne naknade možete saznati 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 isključuju:

- provizije vezane za poslovanje,
- troškove, provizije ili pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Detaljnije informacije o naknadama i troškovima 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 08.11.2018.
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. Depozitar je delegirao poslove pohrane inozemnih financijskih instrumenata temeljem potpisanih ugovora sa poddepozitarima.
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.

Porezno zakonodavstvo države u kojoj je fond osnovan 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. 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 31.01.2019.

Naziv fonda	Raiffeisen USD 2021 Bond	**ISIN**	HRRBAIU20219
Vrsta proizvoda	Fond	**Transakcija**	Kupnja udjela
Iznos	100,00	**Valuta**	USD

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 USD** 0,00%	**0,00 USD** 0,00%	**0,00 USD** 0,00%	**0,00 USD** 0,00%
Troškovi financijskog proizvoda	**5,00 USD** 5,00%	**1,14 USD** 1,14%	**5,00 USD** 5,00%	**11,14 USD** 11,14%
od toga naknada Raiffeisen Invest-a Raffeisen banci kao prodajnom agentu		*0,40 USD* *0,40%*		*0,40 USD* *0,40%*

Troškovi u prvoj godini	**5,00 USD** 5,00%	**1,14 USD** 1,14%	**5,00 USD** 5,00%	**11,14 USD** 11,14%
Godišnji troškovi tijekom ulaganja	-	**1,14 USD** 1,14%	-	**1,14 USD** 1,14%
Troškovi u zadnjoj godini	-	**1,14 USD** 1,14%	**5,00 USD** 5,00%	**6,14 USD** 6,14%

** Izračun troškova temelji se na iznosu ulaganja USD 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.*