

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Raiffeisen Fenntartható Befektetések Vegyes Alapok Alapja "A" sorozat

(ISIN: HU0000724414)

Alapkezelő: Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., a Raiffeisen Bank-csoport tagja

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

A Raiffeisen Fenntartható Befektetések Vegyes Alapok Alapja mérsékelt kockázatot felvállaló alap, melynek célja, hogy más befektetési alapokba történő befektetésen keresztül a lehető legmagasabb tőkenövekményt érje el.

Az Alapkezelő az Alap tőkéjét a likvid eszközökön (bankbetét, állampapírok) felül kizárólag befektetési alapok jegyeibe, illetőleg egyéb kollektív befektetési értékpapírokba fekteti. Az Alap döntően olyan befektetési alapok befektetési jegyeit vásárolja, amelyek tőkéjüket kizárólag olyan értékpapírokba és/vagy pénzüpi instrumentumokba fektetik, amelyek kibocsátói a társadalmi, ökológiai és etikai szempontokat figyelembe véve megfelelnek a fenntarthatósági követelményeknek.

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivéve azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgal-

mazási szünnapot hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.

Származékos eszközök kizárólag fedezeti (kockázat csökkentési) céllal használhatók.

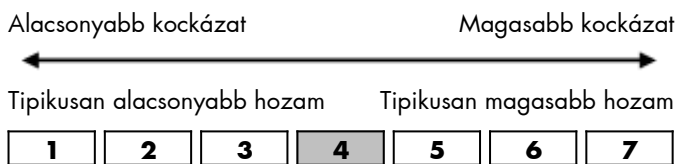
Az Alap túlnyomórészt euróban denominált eszközökbe fektet, de a mögöttes befektetési alapok deviza kitétsége szerzteágazó lehet.

Az Alap "A" sorozata forintban vásárolható meg. Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatokat újrabefekteti.

Közepes kockázatot felvállaló, az átlagosnak megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkező befektetőknek előnyös befektetési forma.

Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Hozam és kockázat profil



- A fenti kockázati besorolás alapjúl szolgáló szintetikus mutató az alap megcélzott kockázati szintjén alapul.
- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 4. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az Alap eszközeinek jelentős része részvénybe és hosszú futamidejű kötvényekbe, vagy előbbiebe fektető befektetési alapokba kerül befektetésre.
- A számításához használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának.
- A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat.
- A legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

A kockázati besorolás során nem mérlegelt kockázatok, amelyek azonban az Alap szempontjából jelentőséggel bírnak:

Hitelkockázat: Az Alap vagyonának egy részét (közvetlenül vagy hitelderivatívák formájában) kötvényekbe és/vagy pénzüpi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockáza-

ta, hogy a kibocsátók fizetéseképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzüpi instrumentumok (vagy hitelderivatívák) részben vagy teljesen elvesztik értéküket.

Likviditási kockázat: Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót nem sikerül időben megfelelő áron eladni. Ez a kockázat a befektetési jegyek visszaváltásának felfüggesztéséhez is vezethet.

Partnerkockázat: Az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéseképtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit.

Működési kockázat: Fennáll olyan veszteségek kockázata, amelyek belső eljárások/rendszerek működési zavara vagy külső események (például természeti katasztrófák) miatt következnek be. A letéti őrzés az Alap vagyonát érintő veszteségkockázatot rejt magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetéseképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat.

Származtatott ügyletek alkalmazásából eredő kockázat: Az Alap származtatott ügyleteket csak fedezeti célra köthet, így a származtatott ügyletek alkalmazása az Alap árfolyamingadozásának kockázatát elsősorban a partner kockázaton keresztül növeli.

Modellkockázat: Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy az Alap árfolyammozgása nagyobb lesz az alkalmazott kockázatkezelési modell által előrejelzetté.

Az alap díjai és költségei

Az Alap számára fizetett díjak az Alap működésének fedezetére szolgálnak és magukban foglalják a forgalmazás és értékesítés költségeit is. Ezek a költségek csökkentik az Alapba történő befektetés potenciális értéknövekedését.

Egyszeri díjak

| | |
|-------------------|--------------|
| Értékesítési díj | maximum 3% |
| Visszaváltási díj | maximum 4% |
| Átváltási díj | maximum 0,5% |
| Büntető jutalék | 2% |

A fenti egyszeri díjak a befektetés előtt, illetve a befektetés hozamának kifizetését megelőzően maximálisan levonható költségek.

Az alapra terhelt rendszeres díjak

| | |
|-------------|-------|
| Folyó díjak | 1,39% |
|-------------|-------|

Az alapot bizonyos előre meghatározott körülmények között terhelő díjak

| | |
|------------------|-------|
| Teljesítmény díj | Nincs |
|------------------|-------|

A feltüntetett értékesítési, és visszaváltási díjak a felszámítható maximális százalékos értékek. Előfordulhat, hogy a százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra (ami lehet százalékos díj

mellett alkalmazott minimum díj vagy önálló fix összegű díj), amelynek mértéke maximum 3000 Ft az értékesítési és visszaváltási díjak esetében. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a díjak mértéke ezeknél kisebb, ez ügyben kérje pénzügyi tanácsadója segítségét!

A folyó költségekre vonatkozó mutató az Alap elődjének számító FWR Titánium Euró Alapok Alapja 2018. évi tényadatain alapuló becslés. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó díjak közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek, kivéve az azon esetekben felmerülő értékesítési és visszaváltási díjakat, amikor az Alap más kollektív befektetési értékpapírba fektet.

A díjakkal kapcsolatos további információkat az Alap Kezelési Szabályzatának 64-73. oldalán találhat, amit a következő linken érhet el:

<https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/tajekoztato>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

- Mivel a sorozat 2020 januárjában indult, egyelőre nem áll rendelkezésre éves teljesítményre vonatkozó adat.

Gyakorlati információk

- Az Alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.
- Az Alap kiemelt befektetői információi magyar és angol nyelven, továbbá Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, az alap napi nettó eszközértéke, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések (éves-, féléves jelentések, havi portfóliójelentések) valamint az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények magyar nyelven megtekinthetők, illetve ingyenesen beszerezhetők a forgalmazási helyen és az Alapkezelő székhelyén, valamint az Alap közzétételi helyén. Befektetési döntése előtt kérjük tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.
- Az Alap közzétételi helyei: az Alapkezelő honlapja (alapok.raiffeisen.hu), valamint a www.kozzetetelek.hu oldal.
- Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata elérhető: <https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/tajekoztato>
- Az Alap éves és féléves jelentései: <https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/jelentesek>
- Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- Az Alap „A”, „E”, „F” és „U” jelű sorozata pénznem szerint, az Alapkezelő által felszámított alapkezelési díjban, a forgalmazók körében és a forgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási díjakban térhetnek el egymástól. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazó kondíciós listájából. Az „E”, „F” és „U” sorozatú befektetési jegyek esetében átváltásra nincs lehetőség, továbbá az „E” sorozat erejéig büntető jutalék felszámítására sincs lehetőség. A befektetési jegy sorozatokról bővebb információt talál az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában.
- A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának más részeivel.

Ez az alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2020. január 27-én megfelelnek a valóságnak.
