

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 Kötvény Alap „I” Sorozat

(ISIN: HU0000718259)

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

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

A Raiffeisen Kötvény Alap célja, hogy a befektetési jegy tulajdonosoknak a hazai állampapírpiac tendenciáit kihasználva, az Alapkezelő által ésszerűnek tartott kockázatvállalás mellett egy 4-5 éves futamidejű magyar állampapír hozamával versenyképes hozamot biztosítson. Az Alap eszközeit túlnyomó részt egy éven túli hátralévő futamidejű magyar állampapírokba, MNB kötvényekbe, kisebb részben vállalati kötvényekbe fekteti. Bizonyos időszakokban előfordulhat, hogy az alap nagyobb mértékben fektet jelentős kamatkockázatot hordozó, 10-15 éves futamidejű magyar államkötvényekbe, de az is előfordulhat, hogy az Alapban a rövidebb, 2-3 éven belül lejáró állampapírok dominálnak. 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 - forgalmazási szünetnapot hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.

Származékos eszközök fedezeti célra és ezen túlmenően korlátozott mértékben a befektetési stratégia részeként is használhatók.

Az Alap jellemzően magyar forint eszközökbe fektet.

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 2 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Hozam és kockázat profil



- Az Alap „I” sorozatának a fenti kockázati besorolása az Alap heti hozamainak ingadozását veszi figyelembe és egy mesterséges referenciaportfolio teljesítményén alapul.
- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az Alap eszközeinek jelentős része hosszabb futamidejű állampapírba 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 pénzügyi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetéseképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzügyi

-aci 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 nemcsak fedezeti célra, hanem aktív befektetési eszközként is alkalmazhat, aminek következtében nő az Alap árfolyamingadozásának kockázata.

Koncentrációs kockázat: Az Alap - a Felügyelet engedélye alapján - akár 100%-ban is tarthat a magyar állam által kibocsátott kötvényeket, így az egy kibocsátót érintő hírek, események következtében jelentős mértékben megemelkedhet az Alap árfolyamingadozásának kockázata.

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%
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	1,46%

Az alapot bizonyos előre meghatározott körülmények között terhelő díjak	
Teljesítmény díj	Nincs

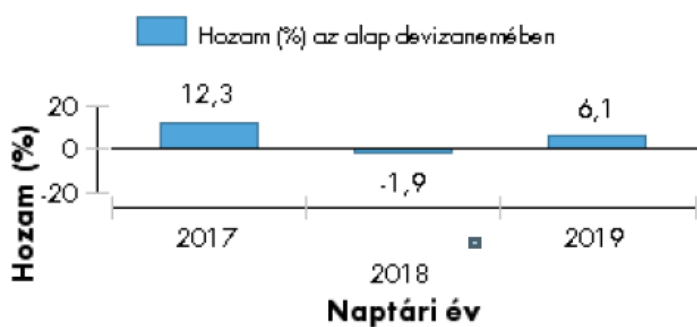
A feltüntetett értékesítési, visszaváltási és átváltási díjak a felszámítható maximális százalékos értékek. Előfordulhat, hogy a százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra,

amelynek mértéke maximum 3000 Ft az értékesítési és visszaváltási díjak esetében, 1500 Ft az átváltási díj esetében. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a díjak mértéke ezeknél kisebb, ez ügyben kérje pénzügyi tanácsadója segítségét! Az átváltási díj a visszaváltás összegének az Alapkezelő által kezelt más befektetési alap vásárlására fordítása esetén számítható fel. A büntető jutalék a befektetési jegyek visszaváltásakor, a Kezelési Szabályzatban részletezett esetekben számítható fel.

A folyó díjakra vonatkozó adat a 2019. 12. hónappal végződő év költségein alapul, értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó díjak közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és tranzferköltségek, 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 60-69. oldalán találhat, amit a következő linken érhet el: <https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/tajekoztato>

Múltbéli teljesítmény bemutatása



- A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.
- A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok az értékesítési, visszaváltási, átváltási és büntető díjakat nem tartalmazzák.
- A Raiffeisen Kötvény Alap 1997-ben indult, azonban az Alaphoz tartozó „I” sorozat csak 2017. januárjában. A diagramon bemutatott 2017-es teljesítmény csak az ezen sorozat indulásával kezdődő időszakra vonatkozik.
- A diagramon szereplő adatok az Alap forintban elért hozamait tükrözik.

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 Alapkezelő Javadalmazási Politikája elérhető: <https://alapok.raiffeisen.hu/ceginformaciok>
- Kérésre, az Alapkezelő székhelyén nyomtatott formátumban is a befektetők rendelkezésére áll.
- Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- Az Alap „A”, „B”, „I” és „Q” jelű sorozata az Alapkezelő által felszámított alapkezelési díjban, a forgalmazók által felszámított vételi és visszaváltási díjakban, valamint a lehetséges vásárlók körében térhetnek el egymástól. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazó kondíciós listájából. A „B”, „I” és „Q” sorozatú befektetési jegyek esetében átváltásra nincs 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.

En 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. június 30-án megfelelnek a valóságnak.