

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 Etalon Abszolút Hozam Származtatott Alap „U” sorozat

(ISIN: HU0000727813)

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

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

A Raiffeisen Etalon Abszolút Hozamú Alap célja, hogy a zavartalan visszaváltáshoz szükséges likviditást fenntartva korlátozott tőke- és hozamkockázat felvállalása mellett hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el.

Az Alap hosszú távú befektetési célja a Minimum Hozamkorlátnak megfelelő teljesítmény túlteljesítése.

Az Alap származtatott ügyletekbe, más befektetési alapok jegyeibe, részvényekbe és kamatozó eszközökbe egyaránt fektethet, akár piaci esésre játszó pozíciókat is tarthat. Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatokat újrabefekteti. Származékos eszközök fedezeti célra és ezen túlmenően a befektetési stratégia részeként is használhatók. Az Alapkezelő szándéka szerint az alap által származékos eszközökön keresztül felvállalt tőkeáttételes pozíció az alap teljesítményét (és árfolyam ingadozását) mérsékeltén befolyásolja.

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.

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 5 naptári éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Az alap 2021. december 30-tól évi 2% Minimum Hozamkorlátot alkalmaz, amit az Alapkezelő évente felülvizsgál. Az alkalmazott Minimum Hozamkorlát nem jelent az Alap bármely sorozata teljesítményére vonatkozó konkrét ígéretet.

Hozam és kockázat profil



- A fenti kockázati besorolás alapjául szolgáló mutató az abszolút hozamcélú alapok esetében alkalmazható kockázati mérőszám alapján került meghatározásra. Ez alapján az Alap a 4. kockázati kategóriába tartozik.
- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 4. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az Alapkezelő az alap eszközeinek jelentős részét kockázatos eszközökbe igyekszik fektetni a részvényt piacon.

- 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 fizetése képtelenné 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: Amennyiben az Alapkezelő által az Alap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét és a befektetési jegyek árfolyamát.

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 fizetése képtelensége, 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 árfolyam ingadozásának kockázata.

Modell kockázat: Szélsőséges piaci körülmények esetén az Alap árfolyama nagyobb mértékben változhat, mint ahogy az alkalmazott kockázatkezelési modell előrejelzi.

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 3%

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

Az alapra terhelt rendszeres díjak	
Folyó díjak	1,58%

Az alapot bizonyos előre meghatározott körülmények között terhelt díjak	
Teljesítmény díj	éves 2% feletti teljesítmény 20%-a

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 az A sorozat 2021. 12. hónappal végződő évi költségein alapul értéke évről évre változhat. 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 teljesítménydíj a nettó eszközérték alapján kerül kiszámításra, elhatárolása naponta, kifizetése évente történik. Célja az Alapkezelő érdekeltté tétele a Minimum hozamkorlát feletti teljesítményben. A 2%-os Minimum Hozamkorlátot az alap kockázati szintje indokolja. A díjakkal kapcsolatos további információkat az Alap Kezelési Szabályzatának VIII – IX. fejezetében találhat, amit a következő linken érhet el: <https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/tajekoztato>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap 2005-ben indult, azonban az Alaphoz tartozó, amerikai dollárban denominált „U” sorozat 2021-ben indult, így még nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről megfelelő tájékoztatás legyen adható.

Gyakorlati információk

- Az Alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.
- Az Alap „A”, „E”, „Q” és „U” jelű sorozata a befektetési jegyek devizájában, a forgalmazók körében, az átváltási lehetőségben, valamint 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. A „Q” sorozatú befektetési jegyek esetében átváltásra nincs lehetőség. A befektetési jegy sorozatokról bővebb információt talál az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában.
- 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.
- 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 2022. június 6-án megfelelnek a valóságnak.
