

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 ESG Konzervatív Vegyes Alapok Alapja „U” Sorozat (ISIN: HU0000730536)

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

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

A Raiffeisen ESG Konzervatív Vegyes Alapok Alapja olyan globális, max 40% részvény fókuszú befektetési alapok jegyeit vásárolhatja, amelyek szigorú ESG követelményeknek felelnek meg. Kifejezett célja olyan befektetési alapok kiválasztása, amelyek teljesítik az SFDR-rendelet 8. cikkelye alá tartozó rendelkezéseket.

Az Alapkezelő az Alap tőkét betéten, állampapíron, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapíron és származtatott eszközökön felül kizárólag az alábbi befektetési jegybe fekteti:

Raiffeisen Nachhaltigkeits Solide Alap, intézményi sorozat
ISIN kód: AT0000A20F02

Raiffeisen Nachhaltigkeits Solide Alap, lakossági sorozatok:
ISIN kód: AT0000A1VP59 és AT0000A1YC10

Az Alap nem rendelkezik referenciaindexszel.

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.

Származtatott ügyletek kizárólag fedezeti (kockázatcsökkentési) célra használhatóak.

Az Alap túlnyomórészt euróban denominált eszközökbe fektet, de a mögöttes befektetési alap devizakitettsége szerteágazó lehet.

A Raiffeisen ESG Konzervatív Vegyes Alapok Alapja „U” sorozata amerikai dollárban 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 2 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Hozam és kockázat profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat



Tipikusan alacsonyabb hozam Tipikusan magasabb hozam

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Az Alap 2022. szeptemberi befektetési politika váltása miatt a fenti kockázati besorolás alapjául szolgáló szintetikus mutató kiszámításához használt múltbeli adatok a jogszabály előírásainak megfelelően egy mesterséges referencia index teljesítményén alapulnak.
- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az Alap vagyontát főként kamatozó eszközökbe, kisebb részben Részvényekbe fekteti.
- 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 vagyónak egy részét (közvetlenül

vagy hitelderivatívák formájában) kötvényekbe és/vagy pénzügyi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetésképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik), és ezek a kötvények és/vagy pénzügyi 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 fizetésképtelenség 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 vagyontát érintő veszteségkockázatot rejt magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetésképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat.

Koncentrációs kockázat: Az Alap - a Felügyelet engedélye alapján - a Kezelési Szabályzatban megjelölt befektetési alapokba akár 20%-ot meghaladó mértékben is fektethet, így a kibocsátó(k) körében felmerült működési kockázat események negatívan érinthetik az Alap árfolyamát és likviditását.

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	1,81%
-------------	-------

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, amelynek mértéke maximum

3000 Ft az értékesítési és visszaváltási díjak esetében egyaránt. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a díj mértéke ennél kisebb, ez ügyben kérje pénzügyi tanácsadója segítségét! A büntető jutalék a befektetési jegyek visszaváltásakor, a kezelési szabályzatban részletezett esetekben számítható fel. A folyó díjakra vonatkozó becslés a 2021. 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 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 VIII – IX. fejezetében találhat, amit a következő linken érhet el:

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

Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az Alap 2007-ben indult, azonban az Alaphoz tartozó, USD-ben denominált „U” sorozat csak 2022. szeptemberében, így még nem áll rendelkezésre elegendő adat a teljesítmény bemutatásához.

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 helyein. 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 a befektetési jegyek devizájában, a forgalomba hozatal helyében, 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 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.

Éz 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. szeptember 26-án megfelelnek a valóságnak.
