

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK



FRIEDRICH
WILHELM
RAIFFEISEN

Banking Since 1886

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.

FWR Titánium Euró Alapok Alapja

(ISIN: HU0000714803)

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

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Az FWR Titánium Euró 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 tőkét 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 globális fókusszal rendelkeznek és elsődleges céljuk dinamikusan kezelt, diverzifikált portfólió felépítése.

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 kitettsége szerteágazó lehet.

Az alap újrabefektető, azaz a felhalmozott 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 alaptól a pénzüket.

Hozam és kockázat profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat



Tipikusan alacsonyabb hozam Tipikusan magasabb hozam

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

- A fenti kockázati besorolás alapjául szolgáló szintetikus mutató az alap megcélzott kockázati szintjén alapul.
- Az alap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az alapkezelő az alap befektetéseit képező befektetési alapokat úgy igyekszik kiválasztani, hogy az alap lehetséges legnagyobb vesztesége egy év alatt jó eséllyel ne haladja meg a 10%-ot.
- 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 árfolyama ingadozásának kockázatát elsősorban a partner kockázaton keresztül növeli.

Modell kockázat: 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%

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

Az alapra terhelt rendszeres díjak

Folyó díjak	2,24%
-------------	-------

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 10 EUR 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, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul. A becslésre az alap 2015-ös indulása miatt került sor, így az előző év költségadatai nem állnak rendelkezésre. A ténylegesen felmerült díjak pontos összegét az alap egyes pénzügyi évekre vonatkozó éves beszámolóit tartalmazzák. 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 60-66. oldalán találhat, amit a következő linken érhet el:

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

Múltbeli teljesítmény bemutatása

- Az alap 2015-ben indult, így a múltbeli teljesítmény bemutatása nem lehetséges.

Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.
- Az alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, 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 helye: 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 2015. április 1-én megfelelnek a valóságnak.