

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Az Alap

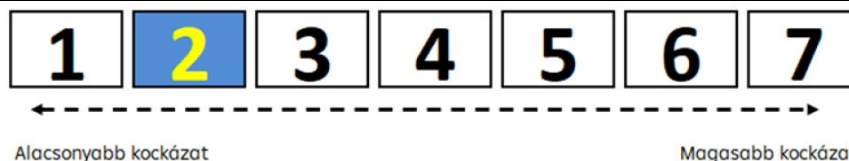
| | |
|-------------------------------------|--|
| Neve | Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja "U" sorozat |
| Azonosítója | ISIN: HU0000731377 |
| Harmonizációja | Az Alap az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált alternatív befektetési alap (ABA). |
| Alapkezelője | Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., a Raiffeisen Bank-csoport tagja. Weboldal címe: alapok.raiffeisen.hu Hívja a 36 80 488 588 számot további információkért. |
| Illetékes hatóság | A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. |
| A dokumentum készítésének időpontja | 2025. december 17. |

Milyen termékről van szó?

| | |
|--------------------------------|--|
| Típus | nyilvános, nyílt végű alternatív befektetési alap |
| Cél | <p>Az Alap célja, hogy egy olyan USDoban denominált kamatozó eszközökből álló portfólió teljesítményét közvetítse alapok alapja konstrukción keresztül a befektetők felé, ahol a mögöttes kötvények kibocsátói megfelelnek szigorú ESG (környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási) kritériumoknak. Az Alapkezelő kifejezett célja olyan befektetési alapok kiválasztása, amelyek teljesítik az SFDR-rendelet (az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről) 8. cikkelye alá tartozó rendelkezéseket. Emiatt az Alapkezelő az Alapot is az SFDR 8. cikke hatálya alá tartozó úgynevezett ESG-minősített alapnak tekinti. Az Alapkezelő ezen elvárás mentén, a Kezelési Szabályzat ellentétes tartalmú módosításáig állampapírokon, egyéb kötvényeken, likvid és származtatott eszközökön felül kizárólag a Raiffeisen Nachhaltigkeits ShortTerm alap (ISIN kód: AT0000A0ALR1, AT0000A19HM5 és AT0000A31LJ8) befektetési jegyeibe fekteti az Alap tőkéjét, ebben a tekintetben az Alapot passzívan kezeli, egyben teljesíti azt a kritériumot, hogy eszközeinek legalább 95%-át Magyarországon kívül kibocsátott, valamint forgalmazott eszközökbe fekteti be. Az Alapkezelő ezen kollektív befektetési értékpapírnak az Alap portfólióján belüli arányát azonban aktívan változtathatja (a mögöttes alap aránya 95 és 100% között mozoghat). Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatot újrabefekteti. Az Alap tőkenövekményének terhére nem fizet hozamot.</p> <p>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 szünnapot hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.</p> |
| Megcélzott lakossági befektető | <p>Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon devizabelföldi és - amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok részére hozzák forgalomba. Az Alap befektetési jegyeit elsősorban olyan befektetőknek ajánljuk, akik:</p> <ul style="list-style-type: none">• átlagos pénzügyi ismeretekkel és kockázatviselési hajlandósággal, valamint legalább kettő éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek, képesek önállóan vagy szakmai tanácsadás révén megérteni a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit;• a kockázatmentes hozam feletti teljesítmény elérése érdekében nyitottak az alábbi összesített kockázati mutatóval összhangban lévő érdemi többletkockázat vállalásra,• vállalják annak kockázatát, hogy az Alapkezelő vagy a Letétkezelő nem fizeti meg, vagy nem teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit, és képesek viselni befektetésük teljes elvesztésének kockázatát. <p>Az Alap nem javasolt olyan lakossági ügyfeleknek, akik nem teljesítik ezeket a feltételeket.</p> |
| Letétkezelő | Az Alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt. |
| Lejárat | <p>Az Alap határozatlan futamidejű, nincs lejárat dátuma</p> <p>Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az Alap nettó eszközértéke negatívá vált; c) ha az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át, e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.</p> |

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 2 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban adja el a befektetési jegyet, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: likviditási, működési, és partnerkockázat. A Kezelési Szabályzat 26. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt ezen kockázati tényezőkről. *Mivel annak az országnak a pénzneme, amelyben ezt a terméket vásárolta eltér a termék pénznemétől, felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.*

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha az Alap letétkezelője nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet. Az Alappal kapcsolatos valamennyi kockázatra vonatkozó részletes információért kérjük, olvassa el az Alap egységes szerkezetű tájékoztatója és kezelési szabályzata kockázati szakaszait.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

| Ajánlott tartási idő: | | 2 év | |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| Befektetés (példa): | | 10.000 USD | |
| Forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 2 év után kilép |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 8 700 USD | 9 050 USD |
| | Éves átlagos hozam | -13,00% | -4,87% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv ¹ | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 080 USD | 9 060 USD |
| | Éves átlagos hozam | -9,20% | -4,82% |
| Mérsékelt forgatókönyv ² | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 480 USD | 9 600 USD |
| | Éves átlagos hozam | -5,20% | -2,02% |
| Kedvező forgatókönyv ³ | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 870 USD | 10 280 USD |
| | Éves átlagos hozam | -1,30% | 1,39% |

¹ Ez a forgatókönyvtípus egy 2021-09-30 és 2022-09-30 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvezőtlen forgatókönyvének kezdő dátuma 2020-09-30, záró dátuma pedig 2022-09-30

² Ez a forgatókönyvtípus egy 2017-01-31 és 2018-01-31 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdő dátuma 2019-02-28, záró dátuma pedig 2021-02-28

³ Ez a forgatókönyvtípus egy 2023-09-30 és 2024-09-30 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvező forgatókönyvének kezdő dátuma 2023-06-30, záró dátuma pedig 2025-06-30

A forgatókönyvek a mögöttes befektetési alap (Raiffeisen Nachhaltigkeits ShortTerm) múltbeli árfolyamadatai és a hazai pénzpiaci hozamokat tükröző állampapírpiazi index teljesítménye kombinációjából képzett referencia értékek felhasználásával készültek. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeinek letéti őrzője és kezelője a Raiffeisen Bank Zrt., amely az alap eszközeit saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, az, az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. A termék nem betét, ezért semmilyen betétvédelmi rendszer nem vonatkozik rá.

Milyen költség merül fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 10.000 USD kerül befektetésre.

| | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 2 év után kilép |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Teljes költség | 746 USD | 850 USD |
| Éves költséghatás* | 7,46% | 4,25% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,22% lesz a költségek előtt és -2,02% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a / 322 USD). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Ha Ön 1 év után kilép |
|---|--|-----------------------|
| Belépési költségek | Az Ön által a befektetés kezdetekor fizetett összeg 3%-a. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. | 300 USD-ig |
| Kilépési költségek | Befektetésének 3%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. | 300 USD-ig |

Folyó költségek (minden évben)

| | | |
|--|--|---------|
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az Ön befektetése éves értékének 1,38%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 138 USD |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 8 USD |

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítmény díj Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az Alap ajánlott tartási ideje: 2 év

A termék közvetlenül, a megvásárolt befektetési alapon keresztül rövid futamidejű kötvényekből építkező portfólió teljesítményét és kockázatát közvetíti, kockázati besorolása az alacsony, ehhez illeszkedik a javasolt tartási idő.

Az Alap nyilvános, nyílt végű alap, ezért a befektetési jegyek forgalmazása felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, a forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve a forgalmazó minden banki munkanapon (forgalmazási nap) köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási megbízásokat, valamint forgalmazás-elszámolási napot biztosítani. A forgalmazó a befektetési jegyek visszaváltásakor a fenti díjakon felül adott esetben 2%-os büntető jutalékot számíthat fel. Büntető jutalék akkor kerül felszámításra, ha:

- a befektetési jegyek vétele és a visszaváltása között kevesebb, mint 5 banki munkanap telt el;
- a befektető által visszaváltandó befektetési jegyek értéke meghaladja a 400.000 USD-t, azaz négyszázezer USA dollárt, és az erre vonatkozó igényt a befektető az Alapkezelő számára írásban nem jelezte legalább a visszaváltást megelőző 5 banki munkanappal korábban (az összeg, a forgalmazó és a dátum megjelölésével).

A fentiek miatt az Ön tényleges költsége jelentősen nőhet, ha 5 banki munkanapnál rövidebb ideig tartja meg befektetését, vagy elmulasztja a fenti bejelentési kötelezettséget, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Hogyan tehetek panaszt?

Szóbeli panaszt

(a) személyesen: az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.), minden munkanapon, az Alapkezelő munkaideje, illetve nyitvatartási ideje alatt (9.00-17.00 óra között);

(b) telefonon: a Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a +36 80 488 588 telefonszámon (0-24 óráig a hét minden napján).

Írásbeli panaszt

(a) telefaxon: a 484-4444-es telefax számon, a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve; (b) postai úton: a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve (Budapest, 1700) (c) személyesen vagy más által - az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.) átadott irat útján, melyre munkanapokon 9.00 és 17.00 óra közötti időpontban kerülhet sor; (d) elektronikus levélben: az info@raiffeisen.hu címre küldve.

További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetők befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt.

Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt javasoljuk az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerését.

Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (alpok.raiffeisen.hu), a vezető forgalmazóként eljáró Raiffeisen Bank Zrt. honlapján (www.raiffeisen.hu), és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Az Alap elmúlt 5 évre vonatkozó múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat az alábbi linken érheti el: https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_teljesitmeny és https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_forgatokonyv. Az Alap ESG vonatkozású, az SFDR rendelet szerinti közzétételi kötelezettsége teljesítésével kapcsolatos további információk érhető el az alábbi linken: <https://alpok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesek>