

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 Megoldás Pro Alapok Alapja „U” Sorozat

(ISIN: HU0000719968)

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

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

A Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitétséget egyaránt tartalmaz. Az eszközcsoportokat vagy közvetlen befektetéssel, vagy befektetési alapokon, illetve származtatott ügyleteken keresztül fedi le. Az Alapkezelő a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák széles köréből válogat mind a hazai, mind a nemzetközi univerzumból. Az Alapkezelő célja, hogy a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges legmagasabb hozamot érje el.

Az Alapkezelő törekszik arra, hogy – a kockázat csökkentése érdekében – a diverzifikáció különböző dimenziói (eszközcsoportok, iparágak, országok, befektetési stílusok stb.) szerint megfelelően csoportosított portfóliót alakítson ki. 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 (kockázat csökkentési) és befektetési céllal is használhatók.

Az Alap túlnyomórészt forintban és euróban denominált eszközökbe fektet, de a mögöttes befektetési alapok deviza kitétsége szerteágazó lehet.

A Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja „U” sorozata amerikai dollárban (USD) vásárolható meg. Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatokat újrabefekteti.

Magas kockázatot felvállaló, magas kockázattűrő képességgel rendelkező befektetőknek előnyös befektetési forma. Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|

- A fenti kockázati besorolás alapjául szolgáló szintetikus mutató az Alap megcélzott kockázati szintjén alapul.
- Az alap kockázat/nyereség profil szerinti 5. kategóriába történő besorolása összefüggésben van azzal, hogy az alap kötvény-, részvény- és egyéb kitétséget egyaránt tartalmaz.
- A számításához használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeni 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 pénzüpiaci instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetéseképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik),

és ezek a kötvények és/vagy pénzüpiaci 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.

Modellkockázat: 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 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 | 1,52% |

Az alapot bizonyos előre meghatározott körülmények között terhelő díjak

| | |
|------------------|-------|
| Teljesítmény díj | Nincs |
|------------------|-------|

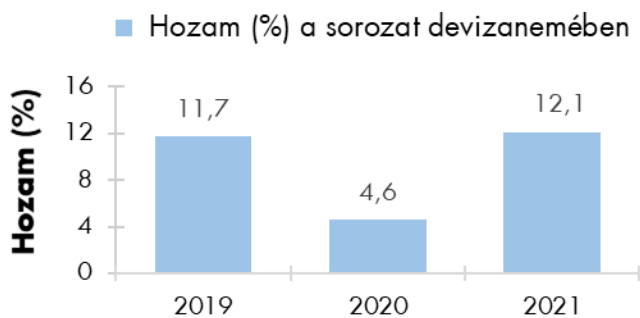
A feltüntetett értékesítési, visszaváltási és átváltási díjak a felszámítható maximális százalékos értékek. Előfordulhat, hogy a százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra, amelynek

mértéke maximum 15 USD az értékesítési és visszaváltási díjak esetében. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a díjak mértéke ezeknél 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 adat 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 70-81. oldalán találhat, amit a következő linken érhet el: <https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/tajekoztato>

Múltbeli 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.
- Az Alap 1999-ben indult, azonban az Alaphoz tartozó, amerikai dollárban denominált „U” sorozat csak 2018. januárjában.
- A diagramon szereplő adatok az Alap amerikai dollárban elért hozamait tükrözik.

Gyakorlati információk

- Az Alap letétkelője 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 (alpok.raiffeisen.hu), valamint a www.kozzetetelek.hu oldal.
- Az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata elérhető: <https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/tajekoztato>
- Az Alap éves és féléves jelentései: <https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/jelentesek>
- Az Alapkezelő Javadalmazási Politikája elérhető: <https://alpok.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”, „E”, „Q”, „R” 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 „B”, „E”, „Q”, „R” és „U” sorozatú befektetési jegyek esetében átváltásra nincs lehetőség, továbbá a „Q” és az „R” sorozatú befektetési jegyek esetén a büntető jutalék nem releváns. 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.

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. január 1-én megfelelnek a valóságnak.