



Befektetési politika

- Az Alap döntően állampapírokba és egyéb kötvényekbe investáló alapokba fektet;
- a kiválasztott befektetési alapok potenciális befektetési területe a kamatozó eszközökön belül a lehető legszélesebb, földrajzi szempontból globális: fejlett és fejlődő országok állampapírjai, vállalati kötvényei, inflációt követő és egyéb kötvényei, pénzügyi eszközök is mind előfordulhatnak a kiválasztott befektetési alapok fontosabb befektetésesei között;
- az Alap túlnyomórészt euróban denominált eszközökbe fektet, de a mögöttes befektetési alapok deviza kitétsége szerteágazó lehet;
- az Alap közepes kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja a globális kötvénypiacokon a lehető legmagasabb megtérülés elérése

Annak ajánljuk, aki

- Megtakarításait szeretné közepes kockázat mellett befektetni;
- befektetésével a globális kötvénypiacok teljesítményéből kíván részesedni úgy, hogy a befektetési döntést átengedi az alapkezelő szakembereknek;
- magas fokú likviditást vár el - fontosnak tartja, hogy pénzét bármikor mobilizálhassa, de előreláthatólag minimum 3 évre nélkülözni tudja a megtakarításának ezen részét;
- fontosnak tartja, hogy a befektetés időtávja rugalmasan alakítható legyen, ráadásul megjelölni se legyen szükséges előre semmilyen konkrét befektetési időtávot;
- kényelmes megtakarítási formát keres.

Az Alap főbb kockázatai:

- hitel kockázat: az Alap vagyonának egy részét (közvetlenül vagy hitelderivatívák formájában) kötvényekbe és/vagy pénzügyi instrumentumokba fekteti. Fennáll annak a kockázata, hogy a kibocsátók fizetéképtelenné válnak, vagy a fizetőképességük romlik, és ezen pénzügyi instrumentumok részben vagy teljes egészében elvesztik az értéküket;
- likviditási kockázat: fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót nem sikerül időben megfelelő áron eladni;
- partnerkockázat: az Alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéképtelenség miatt nem teljesítik az Alap követeléseit;
- 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;
- az Alap további kockázatairól a Kezelési Szabályzat IV. 26. fejezetében tájékozódhat.

Javasolt minimum befektetési idő

| | | | | | | |
|------|------|------|------|-------------|------|------|
| 3 hó | 6 hó | 1 év | 2 év | 3 év | 4 év | 5 év |
|------|------|------|------|-------------|------|------|

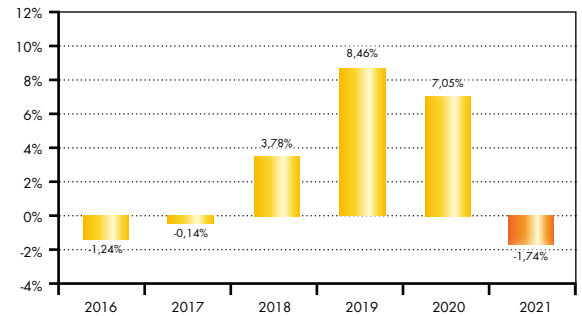
KIID kockázati besorolás

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

ALAP ADATOK

| sorozat | „A” sorozat | „E” sorozat | „F” sorozat |
|------------------------------------|---|--------------|--------------|
| devizanem | HUF | EUR | EUR |
| a sorozat indulása | 2017.09.22. | 2012.01.01. | 2007.11.08. |
| ISIN kód | HU0000719059 | HU0000705983 | HU0000709399 |
| Bloomberg kód | RAIFIBA HB Equity | | |
| hó végi árfolyam | 1,182373 Ft | 0,859880 € | 0,864067 € |
| az alap nettó eszközértéke (Ft) | 396 210 733 Ft | 384 314 € | 6 614 € |
| összesített nettó eszközérték (Ft) | 538 403 051 Ft | | |
| BAMOSZ kategória | hosszú kötvényalap | | |
| alap típusa | Nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap | | |

AZ ELMÚLT 5 ÉV NAPTÁRI ÉVES HOZAMAI



A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.
A 2021. évi adat nem évesített.

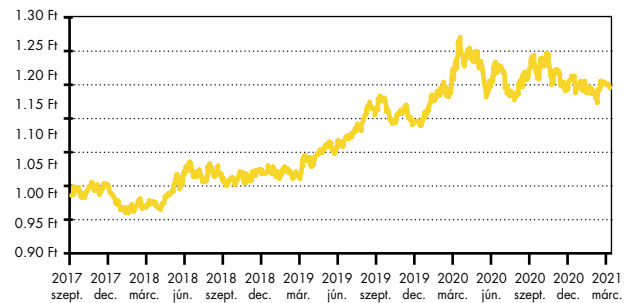
VISSZATEKINTŐ HOZAMOK

| | | 3 hónap* | 6 hónap* | 1 év | 3 év | 5 év | Indulás óta |
|-------------------|--------|----------|----------|--------|-------|--------|-------------|
| „A” sorozat (HUF) | hozam | -1.74% | -4.49% | -3.98% | 6.26% | - | 4.87% |
| | szórás | 6.77% | 7.45% | 8.79% | 7.11% | - | 6.92% |
| „E” sorozat (EUR) | hozam | -1.40% | -3.82% | -5.62% | 1.18% | -2.29% | -1.12% |
| | szórás | 4.47% | 4.40% | 5.15% | 4.41% | 4.20% | 9.63% |
| „F” sorozat (EUR) | hozam | -1.39% | -3.82% | -5.62% | 1.16% | -2.20% | -1.13% |
| | szórás | 4.47% | 4.40% | 5.15% | 4.41% | 4.20% | 5.90% |

*éven belüli, NEM évesített adatok

A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

AZ ALAP ÁRFOLYAMA INDULÁS ÓTA



A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

Pekár Dávid, az Alap portfólió menedzsere



Pekár Dávid 2013-ban végzett a Budapesti Corvinus Egyetem befektetés-elemző szakán. Ugyanebben az évben csatlakozott a Raiffeisen Alapkezelő csapatához, ahol kezdetben a kockázatkezelési rendszerek és módszerek kialakításával foglalkozott, majd 2015-től portfólió menedzserként folytatta pályafutását. Munkája mellett befektetések témakörben órákat tartott a Corvinus Egyetemen. A 2016-os év második felében megalkotta a Raiffeisen Alapkezelő új, stratégiai jelentőségű termékcsaládjának, a Raiffeisen Megoldás Alapcsaládnak a termékkonceptióját. A koncepció sikerét jól jelzi, hogy a Megoldás Alapcsalád az 1. helyen végzett az RBI (Raiffeisen Bank International) által meghirdetett „Best Asset Management Company” verseny „Most Successful Product Launch” kategóriájában, a közép-kelet-európai régióban, illetve az EMEA Banking Awards 2017 „Best product launch” kategóriájában szintén első helyezést ért el. Ezen felül 2020-ban, a Privátbankár.hu - Klasszis 2020 alapkezelői díjátadóján Pekár Dávid-ot választották az év feltörekvő portfólió menedzserévé.

Jogi nyilatkozat:

A jelen dokumentumban található információk csak tájékoztatási célú szolgálnak, nem teljes körűek és nem minősülnek ajánlattételnek, befektetési vagy adójogi tanácsadásnak. A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. semmilyen formában nem felel a dokumentumban szereplő adat, tény, hír, információ teljességéért, helytelenségéért, azok időközbeni bármilyen változásáért, a felhasználásukból eredő bármilyen vagyoni vagy nem vagyoni kárért. A dokumentumban szereplő bármilyen adat, tény, hír, információ és azokhoz fűzött bármely értelmezés, magyarázat, állítás, megállapítás, kijelentés a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.-nek a dokumentum készítésekor szakmai meggyőződése szerinti álláspontját tükrözi, nem jelent semmilyen iránymutatást jövőbeli trendnek, várakozások, pénzügyi, gazdasági, piaci folyamatok változása szempontjából. Befektetési döntése meghozatala előtt az alap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alap Kiemelt Befektetési Információjából, hivatalos Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából, melyek az alap forgalmazási helyein, az Alapkezelő honlapján (alpok.raiffeisen.hu) érhetőek el, és az Alapkezelőnél is beszerezhetőek.

Jelen tájékoztatás a Kbtfv 137§. szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül, Az alapok kezelője a Raiffeisen Alapkezelő Zrt. (Itev. eng. sz.: H-EN-III-187/2015.), forgalmazója a Raiffeisen Bank Zrt. (Itev. eng. sz.: 22/1992., a Budapesti Értéktőzsde tagja).