

# RAIFFEISEN EURÓ PRÉMIUM RÖVID KÖTVÉNY ALAP

## Befektetési politika

- Az Alap elsősorban látra szóló és lekötött euró bankbetétekbe, valamint főként euróban denominált állampapírokba illetve jó minőségű vállalati kötvényekbe fektet;
- az Alap igyekszik kihasználni az intézményi befektetői mivoltából eredő előnyöket, így többek között olyan eszközökbe is fektethet, amelyek mások számára nehezen, vagy nem érhetőek el;
- az Alap alacsony kockázatú befektetést kínál ügyfelei részére, és célja az euró zóna pénzpiacának tendenciáit kihasználva az Alapkezelő által ésszerűnek tartott kockázat vállalás mellett a lekötött banki euró betéti kamatokkal versenyképes hozam elérése

## Annak ajánljuk, aki

- Eurós megtakarításait szeretné alacsony kockázat mellett befektetni;
- befektetésével az euró bankbetétek kamataival versenyképes megtérülést szeretne elérni
- szeretné, hogy a megtakarítása stabil, kiszámítható teljesítményt nyújtson;
- magas fokú likviditást vár el - fontosnak tartja, hogy pénzét bármikor mobilizálhassa, de előreláthatólag minimum 6 hónapra nélkülözni tudja a megtakarításának ezen részét;
- fontosnak tartja, hogy a befektetés időtávjá 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 pénzpiaci instrumentumokba fekteti. Fennáll annak a kockázata, hogy a kibocsátók fizetéképtelenné válnak, vagy a fizetőképességük romlik, és ezen pénzpiaci instrumentumok részben vagy teljes egészében elvesztik az értéküket;
- likviditási kockázat: fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót nem sikerül időben megfelelő áron eladni;
- partnerekockázat: 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	<b>6 hó</b>	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év
------	-------------	------	------	------	------	------

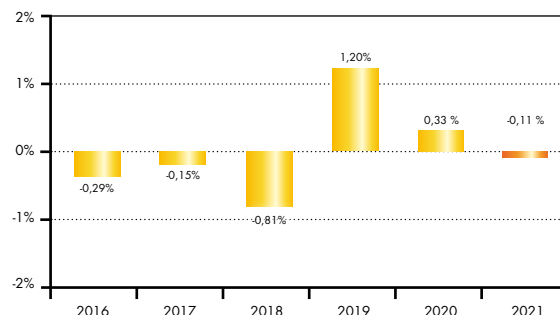
## KIID kockázati besorolás

<b>1</b>	2	3	4	5	6	7
----------	---	---	---	---	---	---

## ALAP ADATOK

devizanem	EUR
az alap indulása	2010.03.05.
ISIN kód	HU0000708508
Bloomberg kód	RAIFEUL HB Equity
árfolyam	1,059723 €
az alap nettó eszközértéke	7 549 410 €
BAMOSZ kategória	rövid kötvényalap
alap típusa	Nyilvános, nyíltvégű, alternatív befektetési alap

## AZ ELMÚLT 5 ÉV NAPTÁRI ÉVES HOZAMAI



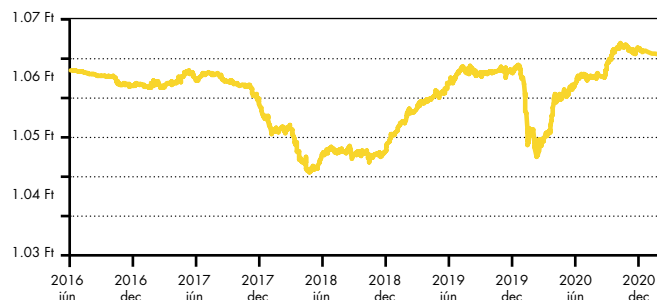
A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.  
A 2021. évi adat nem évesített.

## VISSZATEKINTŐ HOZAMOK

	3 hónap*	6 hónap*	1 év	3 év	5 év	Indulás óta
hozam	-0.11%	0.32%	1.11%	0.38%	0.04%	0.52%
szórás	0.24%	0.28%	0.68%	0.54%	0.45%	0.31%

\*éven belüli, NEM évesített adatok  
A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

## AZ ALAP ÁRFOLYAMA AZ ÚJ BEFEKTETÉSI POLITIKA 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 termék koncepcióját. 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 tájékoztatói célt 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 iránymutatót 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 Befektetői 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 Kbtv 137.§. szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül, Az alapok kezelője a Raiffeisen Alapkezelő Zrt. (tev. eng. sz.: H-EN-III-187/2015.), forgalmazója a Raiffeisen Bank Zrt. (tev. eng. sz.: 22/1992., a Budapesti Értéktőzsde tagja).