



Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda	Raiffeisen Sustainable US Equities (R) (UCITS) (u nastavku „fond“)
Valuta denominacije fonda/valuta denominacije tranše	EUR / EUR
Identifikacijske oznake proizvoda	ISIN s isplatom (A): AT0000764741 ISIN s reinvestiranjem (T): AT0000764758 ISIN za ulaganje u inozemstvu s potpunim reinvestiranjem (VTA): AT0000764766
Izdavatelj PRIIP-a	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt ili www.rcm-international.com na internetskoj stranici odnosno zemlje pod „Kontakt“) Nazovite + 43 1 71170 0 za dodatne informacije. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. dio je korporativne grupe banke Raiffeisen Bank International AG.
Tijelo nadležno za izdavatelja PRIIP-a	Austrijska Agencija za nadzor financijskih usluga nadležna je za nadzor društva Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama. Proizvod (fond) odobren je u Austriji. Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. društvo je za upravljanje odobreno u skladu s čl. 1. st. 1. t. 13. austrijskog zakona o bankama (Bankwesengesetz, BWG) u vezi s čl. 6. st. 2. austrijskog zakona o investicijskim fondovima (Investmentfondsgesetz, InvFG) kao i upravitelj alternativnih investicijskih fondova u skladu s austrijskim zakonom o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova (Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz, AIFMG), a regulira ga austrijska Agencija za nadzor financijskih usluga. Proizvodom (fondom) upravlja Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. kao društvo za upravljanje. Upravitelj fonda: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.
Datum izrade dokumenta s ključnim informacijama	26. siječnja 2024. / na snazi od 9. veljače 2024.

1. Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Fond je zasebna imovina bez vlastite pravne osobnosti, koja je podijeljena na jednake udjele utjelovljene u vrijednosnim papirima i u suvlasništvu je imatelja udjela. Proizvod (fond) subjekt je za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) u skladu s InvFG-om iz 2011.

Podaci u ovom dokumentu s ključnim informacijama odnose se na tranšu AT0000764758. Ona je reprezentativna i za ostale gore navedene tranše.

Ovaj fond označava fond za ulaganje u tranše s više klasa udjela. Informacije o ostalim klasama udjela fonda pronaći ćete u Prospektu (odjeljak II., točka 7.). Napomena za ulagatelje izvan Austrije: Informacije o klasama udjela odobrenima za trgovanje u vašoj zemlji pronaći ćete na internetskoj stranici za vašu zemlju na www.rcm-international.com (Prices and Documents).

Rok

Proizvod (fond) osnovan je na neodređeno vrijeme. Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. može otkazati upravljanje fondom u skladu sa zakonskim odredbama (pogledajte odjeljak II. točku 7. ili 8. Prospekta, podtočku Prestanak poslovanja (raspuštanje) investicijskog fonda a) Otkaz upravljanja fondom). Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. može spojiti fond s nekim drugim fondom u skladu sa zakonskim odredbama. Kod bruto pripajanja preuzimanjem odnosno bruto spajanja osnivanjem pripojeni fondovi prestaju poslovati bez likvidacije (pogledajte odjeljak II. točku 7. ili 8. Prospekta, podtočku Prestanak poslovanja (raspuštanje) investicijskog fonda c) Pripajanje/udruživanje). Ako ulagatelji (imatelji udjela) vrate sve udjele fonda, fond se također raspušta.

Ciljevi

Fond Raiffeisen Sustainable US Equities dionički je fond, čiji je investicijski cilj dugoročni kapitalni rast uz preuzimanje viših rizika. Fond promiče okolišna/socijalna obilježja te, iako nema za cilj održiva ulaganja, drži udjel od najmanje 51 % (neusklađenih s taksonomijom) održivih ulaganja s okolišnim i socijalnim ciljevima. Fond ulaže na osnovi pojedinačnih vrijednosnih papira (odnosno ne uzima u obzir izvedene instrumente i depozite po viđenju ili kratkoročne depozite) isključivo u vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji klasificirani kao održivi na temelju ESG kriterija (okolišnih, socijalnih i upravljačkih). Pritom se najmanje 51 % imovine fonda ulaže u dionice ili vrijednosne papire ekvivalentne dionicama tvrtki koje imaju sjedište ili obavljaju glavni dio poslovne djelatnosti u Sjevernoj Americi. Dodatno je moguće ulaganje u druge vrijednosne papire, između ostalog u državne obveznice, obveznice i instrumente tržišta novca nadnacionalnih izdavatelja i/ili tvrtki, te u depozite po viđenju i kratkoročne depozite. U kontekstu ulaganja u pojedinačne vrijednosne papire, isključeno je ulaganje u poduzeća iz sektora naoružanja ili poduzeća koja bitno krše radna i ljudska prava ili ona čiji se prihodi generiraju iz proizvodnje ili rudarenja ili u značajnoj mjeri iz prerade ili uporabe ili drugih usluga na području ugljena. Uz to, isključene su tvrtke koje proizvode značajne komponente na području „zabranjenog“ oružja (npr. kasetna municija, kemijsko oružje, naagazne mine) ili čije korporativno upravljanje ne ispunjava određenu razinu kvalitete. Također se neće stjecati izvedeni instrumenti koji bi mogli omogućiti ili podržavati špekulacije hranom. Poblježe informacije o negativnim kriterijima sadržane su u Prilogu 1. Prospekta – „Okolišna i/ili socijalna obilježja“.

Fondom se upravlja aktivno bez uzimanja u obzir mjerila.

Fond može ulagati u financijske izvedenice u okviru investicijske strategije, kao i upotrebljavati financijske izvedenice u s vrhu zaštite imovine fonda.

Kod klase udjela A prinosi fonda isplaćuju se od 15.11.. Dodatno je moguća isplata dividende iz supstance fonda, kao i isplata predjuma dividende. Kod svih drugih klasa udjela prinosi ostaju u fondu i povećavaju vrijednost udjela.

Svakog radnog dana za austrijske banke ulagatelji mogu – uz zadržavanje prava na obustavu u slučaju izvanrednih okolnosti – zatražiti od Depozitara isplatu udjela po svakodobno važećoj cijeni za otkup udjela.

Depozitar fonda je Raiffeisen Bank International AG.

Prospekt s Pravilima fonda, financijska i polugodišnja izvješća, podaci o prodajnoj i otkupnoj cijeni udjela te ostale informacije o fondu besplatno su dostupni na njemačkom jeziku na internetskoj stranici www.rcm.at u rubrici s cijenama i dokumentima (Kurse und Dokumente) ili, u slučaju registracije u inozemstvu u zemljama njemačkog govornog područja, na www.rcm-international.com na internetskoj stranici za odnosnu zemlju u rubrici Kurse und Dokumente. U slučaju registracije u inozemstvu u zemljama izvan njemačkog govornog područja ove su informacije raspoložive na engleskom jeziku na www.rcm-international.com na internetskoj stranici za odnosnu zemlju u rubrici Prices and documents. Informacije o isplatom i distribucijskim mjestima pronaći ćete u Prilogu prospekta (Distribucijska mjesta). Ako u vašoj zemlji postoji isplatom i distribucijsko mjesto, informacije ćete pronaći na www.rcm-international.com na internetskoj stranici za odnosnu zemlju pod „Isplatom i distribucijska mjesta“.

Ciljani mali ulagatelj

Fond namijenjen je klijentima koji:

1. su voljni i u mogućnosti prihvatiti velika fluktuiranja vrijednosti i, prema potrebi, također i velike gubitke;
2. imaju horizont ulaganja u okvirima preporučenog razdoblja držanja (pogledajte točku 5. u nastavku);
3. imaju dovoljno znanja i/ili iskustva s ovom vrstom proizvoda ili sličnim proizvodima; i
4. prvenstveno teže dobitcima na cijeni putem obećavajućih oblika ulaganja.

2. Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Pokazatelj rizika



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da ćete proizvod držati 10 godina.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika.

Opime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje visokoj razini. Loši tržišni uvjeti vjerojatno će utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Upozorene ulagateljima čija domicilna valuta nije valuta fonda EUR: Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ne morate izvršiti nikakve uplate za pokriće gubitaka (nema obveze dodatnih plaćanja).

Značajni rizici koji nisu uključeni u zbirni pokazatelj rizika su npr. sljedeći: kreditni rizik, likvidnosni rizik, rizik prijenosa, rizik pohrane imovine, operativni rizik i rizik uporabe izvedenica.

Sveobuhvatno objašnjenje rizika fonda u prospektu (odjeljak II., točke 14. i 17.).

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 15,0 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja: 10 godina

Primjer ulaganja: 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina	
Scenariji				
Minimalni				
Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.				
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	720 EUR	670 EUR	150 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-92,8 %	-41,8 %	-34,3 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.330 EUR	9.290 EUR	9.290 EUR
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između prosinac 2021 i prosinac 2023, pri čemu je prosinac 2021 početni datum, a prosinac 2023 završni datum nepovoljnog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.	Prosječni godišnji prinos	-16,7 %	-1,5 %	-0,7 %
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.680 EUR	18.200 EUR	33.380 EUR
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između kolovoz 2010 i kolovoz 2020, pri čemu je kolovoz 2010 početni datum, a kolovoz 2020 završni datum umjerenog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.	Prosječni godišnji prinos	6,8 %	12,7 %	12,8 %
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	14.420 EUR	14.420 EUR	43.800 EUR
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između studeni 2011 i studeni 2021, pri čemu je studeni 2011 početni datum, a studeni 2021 završni datum povoljnog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.	Prosječni godišnji prinos	44,2 %	17,6 %	15,9 %

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima ne uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

3. Što se događa ako društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Proizvod (fond) je zasebna imovina, odvojena od imovine društva Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. Stoga s obzirom na društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ne postoji rizik neplaćanja (npr. ako postane nesolventno). Rizik gubitka imovine pohranjene kod Depozitara. Do ovog može doći zbog nesolventnosti, kršenja obveze dužne pažnje ili zlouporabe od strane skrbnika (Raiffeisen Bank International AG) ili nekog od njegovih podskrbnika (popis podskrbnika koje je imenovao Depozitar na www.rcm.at (About us / Group information / Miscellaneous) ili u okviru www.rcm-international.com na internetskoj stranici odnosno zemlje (About us / Group information / Miscellaneous). Imatelji udjela suvlasnici su imovine fonda. Ne postoji nikakvo zakonsko ili drugo osiguranje depozita fonda.

4. Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može vam zaračunati druge troškove. U tom će vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova.

Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda.

Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

– u prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.

- ulaganje iznosi 10.000 EUR

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Ukupni troškovi	671 EUR	2.650 EUR	8.238 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	6,7 %	3,1 % svake godine	2,5 % svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 15,3 % prije troškova i 12,8 % nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirjenja usluga koje vam pruža.

Ti iznosi uključuju najveću distribucijsku naknadu koju vam, prema saznanjima društva za upravljanje, može zaračunati osoba koja prodaje proizvod (5,0 % uloženi iznosa/500 EUR). Ta će vas osoba informirati o stvarnoj distribucijskoj naknadi.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku	U slučaju izlaska nakon godine dana
Ulazni troškovi	5,0 % iznosa koji uplatite po ulasku u ovo ulaganje. Uključuje distribucijske troškove u iznosu od 5,0 % uloženi iznosa. To je, prema saznanjima društva za upravljanje, najveći iznos koji će vam se zaračunati. Osoba koja vam prodaje proizvod informirat će vas o stvarnoj naknadi. Društvo za upravljanje ne zaračunava ulaznu naknadu. do 500 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod, no osoba koja vam prodaje proizvod može zaračunati naknadu. 0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine	
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,64 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini. 164 EUR
Transakcijski troškovi	0,067 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje. 7 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima	
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod. Nije primjenjivo

5. Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 10 godina

Preporučeno razdoblje držanja odabrano je tako da je vjerojatnost nominalnih gubitaka tijekom ovog investicijskog horizonta za ulagatelja (imatelja udjela) niska. Gubici se međutim ne mogu isključiti.

Svakog radnog dana za austrijske banke možete – uz zadržavanje prava na obustavu u slučaju izvanrednih okolnosti – zatražiti od Depozitara isplatu udjela po svakodobno važećoj cijeni za otkup udjela. Stvarni profil rizičnosti i uspješnosti fonda može u danom slučaju značajno varirati ako udjele date na otkup prije kraja preporučenog razdoblja držanja. Otkupna cijena proizlazi iz vrijednosti udjela. Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ne zaračunava ni izlaznu naknadu ni bilo kakvu drugu (kaznenu) naknadu.

6. Kako se mogu žaliti?

Pritužbe na Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ili na proizvod (fond) molimo uputite na Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengass 12, 1190 Beč, ili na kag-info@rcm.at ili info@rcm.at ili upotrijebite obrazac za kontakt na www.rcm.at/kontakt ili na www.rcm-international.com na internetskoj stranici odnosno zemlje pod „Kontakt“. Za pritužbe na savjetovanje ili postupak prodaje, molimo obratite se pisanim putem (uključuje e-poštu) svojoj kontakt osobi u banci/mjestu gdje ste kupili proizvod (fond).

7. Druge relevantne informacije

Informacije o povijesnim prinosima fonda pronaći ćete na www.rcm.at (Kurse und Dokumente) ili www.rcm-international.com na internetskoj stranici za odnosnu zemlju u rubrici Prices and documents. Podaci se odnose na prethodnih 10 kalendarskih godina.

Izračune ranijih scenarija uspješnosti pronaći ćete također na www.rcm.at (Kurse und Dokumente) ili www.rcm-international.com na internetskoj stranici za odnosnu zemlju u rubrici Prices and documents.

Informacije o troškovima (naknade za posredovanje/naknade za prodaju) koje mogu zaračunati osobe koje vam prodaju ovaj proizvod ili vas o njemu savjetuju sadržane su – ako je primjenjivo – u dodatnoj zakonski obvezujućoj dokumentaciji koja se predaje ulagatelju u skladu sa zakonskim propisima odnosno države distribucije, a primitak koje dokumentacije ulagatelj potpisuje.

Informacije sadržane u ovom dokumentu s ključnim informacijama nisu preporuka za kupnju ili prodaju proizvoda (fonda) i nisu zamjena za individualno savjetovanje s bankom ili vašim savjetnikom. Što se tiče mogućih ograničenja kupnje, upućujemo na Prospekt.