

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 Added Value 2027 III (R) (UCITS) (u nastavku „fond“)
Valuta denominacije fonda/valuta denominacije Tranše	EUR / EUR
Identifikacijske oznake proizvoda	ISIN s isplatom (A): AT0000A3ECU0 ISIN s reinvestiranjem (T): AT0000A3ECT2 ISIN za ulaganje u inozemstvu s potpunim reinvestiranjem (VTA): AT0000A3ECW6
Razdoblje upisa	14. listopada 2024. do 8. studenog 2024.
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	8. listopada 2024. / na snazi od 11. listopada 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 AT0000A3ECW6. 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 s stranici za vašu zemlju na www.rcm-international.com (Prices and Documents).

Rok

Rok proizvoda (fonda) završava 26.11.2027. 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 Added Value 2027 III obveznički je fond, čiji su investicijski cilj posebno redoviti prinosi. 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 udjele u investicijske fondove, izvedene instrumente i depozite po videnju ili kratkoročne depozite) isključivo u vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji prihvatljivi kao održivi na temelju ESG kriterija (okolišnih, socijalnih i upravljačkih). Pritom fond najmanje 51 % imovine fonda ulaže u obveznice i/ili instrumente tržišta novca. Međutim, u razdoblju od šest mjeseci prije isteka roka fonda, fond iznimno može i pretežito ulagati u depozite po videnju i kratkoročne depozite s maksimalnim rokom od 12 mjeseci. Na ta se ulaganja ne primjenjuju kriteriji održivosti utvrđeni u strategiji ulaganja. Izdavatelji obveznica ili instrumenata tržišta novca u portfelju fonda mogu između ostalog biti poduzeća, države i/ili nadnacionalni izdavatelji. U kontekstu ulaganja u pojedinačne vrijednosne papire, isključeno je ulaganje u poduzeća čiji se prihod nezanimarivim dijelom generira proizvodnjom (sustava) oružja ili druge vrste naoružanja ili trgovinom oružjem ili koja u značajnoj mjeri krše radna i ljudska prava ili čiji se prihod značajnim dijelom generira iz proizvodnje ili rudarenja odnosno 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, nagazne mine) ili čije korporativno upravljanje ne ispunjava odgovarajuću razinu kvalitete. Također se neće stjecati izvedeni instrumenti koji bi mogli omogućiti ili podržavati špekulacije hranom. Poblize 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 svrhu zaštite imovine fonda.

Kod klase udjela A prinosi fonda isplaćuju se od 02.01. 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 u mogućnosti prihvatiti određena fluktuiranja vrijednosti i, prema potrebi, odgovarajuće gubitke;
2. imaju horizont ulaganja do 26.11.2027;
3. imaju dovoljno znanja i/ili iskustva s ovom vrstom proizvoda ili sličnim proizvodima; i
4. posebno teže redovitim povratima.

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

Pokazatelj rizika



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da ćete proizvod držati do 26.11.2027. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

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 2 od mogućih 7, što označuje nisku kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini. Loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Upozorenje ulagačima 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.). Za naknadu za otkup u slučaju prijevremenog otkupa prije isteka roka, pogledajte točku 5 u nastavku. 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 predviđeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10,0 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: do 26.11.2027

Primjer ulaganja: 10.000 EUR

U slučaju izlaska nakon godine dana

U slučaju izlaska 26.11.2027

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	7.670 EUR	8.180 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-23,3 %	-6,2 %
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.470 EUR	8.710 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-15,3 %	-4,3 %
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između kolovoza 2019 i listopada 2022, pri čemu je kolovoz 2019 početni datum, a listopad 2022 završni datum nepovoljnog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.			
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.830 EUR	10.170 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-1,7 %	0,5 %
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između prosinca 2017 i veljača 2021, pri čemu je prosinac 2017 početni datum, a veljača 2021 završni datum umjerenog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.			
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.580 EUR	10.560 EUR
	Prosječni godišnji prinos	5,8 %	1,7 %
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između veljača 2016 i travnja 2019, pri čemu je veljača 2016 početni datum, a travanj 2019 završni datum povoljnog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.			

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 26.11.2027
Ukupni troškovi	348 EUR	366 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	3,5 %	1,1 % 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 1,7 % prije troškova i 0,5 % 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 (2,0 % uložene iznosa/200 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	2,0 % iznosa koji uplatite po ulasku u ovo ulaganje. Uključuje troškove u iznosu od 2,0 % uložene iznosa, koji se plaćaju u korist imovine fonda ili, ako je primjenjivo, na ime troškova distribucije. 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.	do 200 EUR
Izlazni troškovi	1,0 % vrijednosti udjela za prijevremeni otkup prije kraja roka.	100 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	0,46 % vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Ovdje je riječ o procjeni troškova zato što je u pitanju novoosnovani fond.	46 EUR
Transakcijski troškovi	0,021 % 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.	2 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: do 26.11.2027 (kraj roka fonda)

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. Prilikom prijevremenog otkupa prije isteka roka otkupna cijena proizlazi iz vrijednosti udjela, umanjenog za odbitak do 1,0 %. Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ne zaračunava bilo kakvu drugu (kaznenu) naknadu osim toga. Po isteku roka društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ne zaračunava ni izlaznu naknadu ni bilo kakvu drugu (kaznenu) naknadu. Za učinak izlazne naknade pogledajte gornju točku 4.

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., Mooslackengasse 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 / Fondsdokumente) ili www.rcm-international.com na internetskoj stranici za odnosnu zemlju u rubrici Prices and documents / Fund documents. Fond (AT0000A3ECW6) osnovan je 12.11.2024. Iz tog razloga još nisu raspoloživi podaci za prikaz povijesnih prinosa.

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