

Kiemelt befektetői információk

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-Euro-RövidLejáratúKötvény Alap (R)

| Befektetési jegy-osztály | Alap pénzneme | Befek.jegy-osztály pénzneme | A létrehozás dátuma | ISIN |
|---|---------------|-----------------------------|---------------------|--------------|
| ISIN hozamfizető (A) | EUR | EUR | 1987.05.04. | AT0000859541 |
| ISIN felhalmozó (T) | EUR | EUR | 1999.06.29. | AT0000822606 |
| ISIN teljes egészében felhalmozó, külföld (VTA) | EUR | EUR | 1999.05.26. | AT0000785209 |

Ezt az alapot a **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.** kezeli.
Alapkezelő: **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.**

Célkitűzések és befektetési politika

A Raiffeisen-Euro-RövidLejáratúKötvény Alap (R) kötvényalap. Rendszeres hozamok elérésére törekszik, és túlnyomórészt (vagyonának legalább 51%-ában) euróra szóló, legfeljebb 5 év (hátralévő) futamidejű kötvényekbe és/vagy pénzügyi eszközökbe fektet be, aminek során a portfólió átlagos hátralévő futamideje (az alapokba történő esetleges befektetések figyelembevétele nélkül) nem haladhatja meg a 3 évet. Felmondható papírok esetén a következő lehetséges felmondási időpont az irányadó. Az alapban tartott kötvények, illetve pénzügyi eszközök kibocsátói lehetnek államok, nemzetek fölötti kibocsátók és/vagy vállalatok.

Az alap a referenciaértékhez kötött, aktív kezelésű. Ezen referenciaérték alkalmazása nem korlátozza az alapkezelő cselekvési mozgásterét.

| Referenciaindex | Súlyozás %-ban |
|----------------------------------|----------------|
| JPM GBI EMU ex Greece 1-3 Y | 25,00 |
| ICE BofA Euro Broad Market 0-1 Y | 75,00 |

Az említett indexek mindegyike bejegyzett márka. A licencadó(k) nem szponzorálja (szponzorálja), nem támogatja (nem támogatja), nem értékesíti(k) vagy segíti(k) más módon az alapot. Az index, illetve az indexmárka számítása és licenccbe adása nem jelent tőkebefektetési ajánlást. A licencadó nem felel harmadik személyekkel szemben az index esetleges hibáért. A licencadó jogi tájékoztatása: Lásd: www.rcm.at, illetve www.rcm-international.com.

Az alap befektetési stratégiája értelmében (a kapcsolódó kockázatok figyelembevétele mellett) eszközeit túlnyomórészt származékos eszközökbe is fektetheti, illetve fedezetként származékos instrumentumokat alkalmazhat. **A pénzügyi eszközöknek és kötvényeknek a piaci folyamatok által meghatározott vagy kifejezetten negatív hozamai kedvezőtlenül befolyásolhatják az alap nettó eszközértékét, vagy előfordulhat, hogy nem tudják fedezni az alap folyó költségeit.** Az „A” befektetési jegy-osztály esetén az alap hozama 03 hónap 15 napjától kerülnek kifizetésre. Az alap saját tőkéjéből történő hozamfizetések, valamint köztes hozamfizetések lehetségesek. A hozamok minden más befektetési jegy-osztály esetén az alapban maradnak, és a befektetési jegyek értékét növelik.

A befektetési jegy-tulajdonosok a mindenkori érvényes visszaváltási áron naponta kérhetik a befektetési jegyek visszaváltását a letétkezelőtől, kivéve, ha a visszaváltás rendkívüli körülmények miatt szünetel.

Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

Kockázat/nyereség profil



A kockázat/nyereség profil a múltra vonatkozik és nem tekinthető a jövőbeni kockázat/nyereség profil megbízható mutatójának. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A kockázati besorolás idővel módosulhat. Múltbéli árfolyam-ingadozásai, vagy egy hasonló portfólió, illetve valamely alkalmazható kockázat-meghatározás alapján az alap az 1 kockázati kategóriába kerül besorolásra.

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 pénzügyi instrumentumokba fekteti be. Fennáll annak kockázata, hogy a kibocsátók fizetéképtelenné válnak (illetve fizetőképességük romlik). Ezek a kötvények és/vagy pénzügyi instrumentumok (vagy hitelderivatívák) ezért részben vagy teljesen elveszítethetik 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.

Nemteljesítési kockázat: Az alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéképtelenség miatt nem teljesítik az alap követeléseit.

Működési kockázat, a letéti őrzéssel kapcsolatos 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 vagyonvesztésének kockázatát rejti magában, amelyet a letéteményes vagy az alletéteményes fizetéképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése okozhat.

Származékos ügyletek alkalmazásából eredő kockázat: Az alap származékos ügyleteket nemcsak fedezeti célra, hanem aktív befektetési eszközként is alkalmazhat. Ezáltal nő az alap értékingadozásának kockázata.

Díjak

Az alapból kivett díjakat az alapkezelő az alap működtetésére használja fel. Ezek magukban foglalják a befektetési jegyek forgalmazási és marketingköltségeit is. A kivett díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Befektetés előtt és után felszámolt egyszeri díjak

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Jegyzési | 1,00 % |
| és visszaváltási díj | 0,00 % |

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt / befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg. Az aktuális díjakról a forgalmazási helyen lehet érdeklődni.

Az egy év során az alapból levont díjak

| | |
|------------------------|---------------|
| Folyó költségek | 0,48 % |
|------------------------|---------------|

A „folyó költségek” a 31.12.2019-i számok alapján, az előző 12 hónap figyelembevételével kerültek kiszámításra. A „folyó költségek” tartalmazzák az alapkezelési díjat és az elmúlt évben felszámított összes díjat. Az idegen tranzakciós költségek és a sikerdíjak nem képezik a „folyó költségek” részét. A „folyó költségek” évről évre eltérőek lehetnek. A „folyó költségek” részét képező költségelemek pontos kimutatását az aktuális éves jelentés „Ráfordítások” pontja tartalmazza.

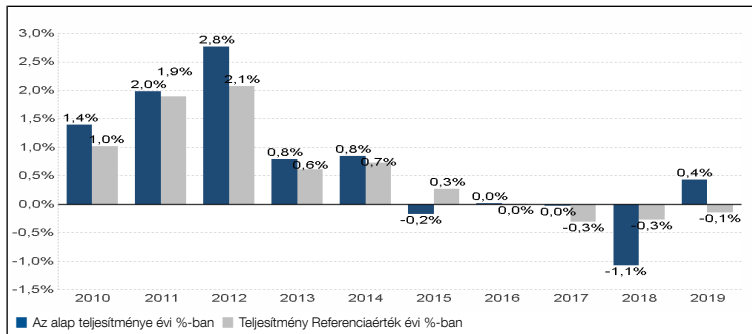
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj

nem kerül alkalmazásra

Múltbeli teljesítmény

Az alábbi ábra az alap (AT0000859541 rész) teljesítményének és a referenciaértéknek az alakulását mutatja EUR -ban. Az alap teljesítményének itt ábrázolt alakulása az első oldalon említett alaprészek teljesítményét is tükrözi.



A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft az OeKB-módszernek megfelelően, a letétkezelő bank adatait alapul véve számítja ki az értékalakulást (a visszavásárlási érték kifizetésének felfüggesztése esetén a mindenkori irányadó érték figyelembevételével). Az értékalakuláshoz kapcsolódó számítások az egyedi költségeket, mint például a jegyzési felárat, a visszavásárlási jutalékot, a letétkezelési díjat és az adókat nem veszik figyelembe. Ezek beszámítása rontaná az alap értékalakulását. **A múltbeli értékalakulás alapján nem lehet megbízhatóan következtetni a befektetési alap jövőbeni alakulására.** Felhívjuk a hivatalos fizetőeszközként nem az alap pénznemét használó országok befektetőinek figyelmét, hogy a hozam a devizaingadozások következtében emelkedhet vagy csökkenhet. Az alap (AT0000859541 befek.jegy-osztály) 1987.05.04.-én került létrehozásra.

Gyakorlati információk

Az alap letétkezelője a Raiffeisen Bank International AG.

Az Alapkezelési szabályzatot is tartalmazó Tájékoztató, az éves és féléves jelentések, a befektetési jegyek eladási és visszaváltási ára, valamint az alappal kapcsolatos további információk térítésmentesen megtekinthetők az interneten németül a www.rcm.at weboldalon. Ezek az információk a befektetési jegyek német nyelvű országokon kívül történő forgalmazása esetén a www.rcm-international.com internetes oldalon angol nyelven is elérhetők. Az utóbbi weboldalon a forgalmazó országokban működő fizetési és forgalmazási helyek felsorolása is megtalálható.

A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. aktuális költségtérítési politikájának részletei (beleértve a költségtérítések és egyéb hozzájárulások számítási módjainak leírásait), a költségek és hozzájárulások felosztásáért felelős személyek, valamint a költségtérítésekkel foglalkozó bizottság tagjainak adatai az interneten a www.rcm.at, illetve a www.rcm-international.com oldalon érhetők el. Amennyiben kéri, ezeket az információkat nyomtatott formában térítésmentesen rendelkezésére bocsátjuk.

Az alapból származó hozamok és tőkenyereségek adózása az adott befektetőre és/vagy a tőke befektetésének helyére vonatkozó adózási szabályoktól függ. Javasoljuk adótanácsadó igénybevételét. Az esetleges forgalmazási korlátozásokról a Tájékoztató tartalmaz információkat.

A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Ez az alap egy több eszközosztályt tömörítő vegyes részvényalap. Az alapon szereplő további eszközosztályokról a jegyzési felhívásban olvashat részletesebben (II. bekezdés 7. pont).

Az alap Ausztriában engedélyezett, és az osztrák Pénzpiaci Felügyelet szabályozza.

Az Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. Ausztriában engedélyezett és az osztrák Pénzpiaci Felügyelet (Finanzmarktaufsicht) szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2020.02.20.-án megfelelnek a valóságnak.