

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketi anyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

|   |  |
|---|--|
| <b>A termék neve</b>  | Raiffeisen-HighTech-ESG-Részvény Alap (R) (UCITS) (a továbbiakban „alap”)  |
| <b>Alap pénzneme / Részvénycsomag pénzneme</b>  | EUR / EUR  |
| <b>Terméazonosítók</b>  | ISIN hozamfizető (A): AT0000688841 ISIN felhalmozó (T): AT0000688858 ISIN teljes egészében felhalmozó, külföld (VTA): AT0000688866   |
| <b>A lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék előállítója</b>                       | Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt, illetve www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, a „Kapcsolat” menüpontban) Hívja a +43 (1) 71170 0 számot további információkért!<br>A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a Raiffeisen Bank International AG vállalatcsoportjának része.<br>E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. felügyeletet az Osztrák Pénzügyi Felügyelet látja el.<br>A termék (az alap) Ausztriában engedélyezett.<br>A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. Ausztriában engedélyezett, az osztrák hitelintézeti törvény (Bankwesengesetz, BWG) 1. §-a (1) bekezdésének 13. pontja szerinti befektetési-alap-kezelő, figyelemmel a befektetési alapokról szóló osztrák törvény (Investmentfondsgesetz, InvFG) 6. §-ának (2) bekezdésére, valamint az Alternatívbeftetésialap-kezelőkről szóló osztrák törvény (Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz, AIFMG) szerinti alternatívbeftetésialap-kezelő, és az osztrák Pénzügyi Felügyelet által felügyelt.<br>A terméket (az alapot) a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. befektetésialap-kezelő kezeli. Alapkezelő: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. |
| <b>A lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék előállítójának illetékes hatósága</b> |  |
| <b>A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte</b>  | 2024. november 5. / érvényes 2024. november 8.   |

## 1. Milyen termékről van szó?

### Típus

Az alap saját jogi személyiség nélküli különvagyon, amely azonos, értékpapírok által megtestesített tulajdonrészekre van felosztva, amelyek tulajdonosai az alap társtulajdonosai. A termék (az alap) a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011) szerinti átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV).

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban foglalt információk a AT0000688858 részre vonatkoznak, amely a többi fent felsorolt részt is reprezentálja. Ez az alap több, különböző befektetési osztályokat tartalmazó részből áll. Az alap további befektetési osztályaival kapcsolatos információk a Tájékoztatóban (II. fejezet, 7. pont) találhatóak. Tájékoztató Ausztrián kívüli befektetők részére: Az Ön országában forgalmazásra engedélyezett befektetési osztályokkal kapcsolatos tájékoztatást az Ön országának oldalán található a www.rcm-international.com weboldalon belül (Prices and Documents menüpont).

### Futamidő

A termék (az alap) határozatlan időre jött létre. A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a törvény szerinti feltételek betartásával felmondhatja az alap kezelését (lásd ezzel kapcsolatban: Tájékoztató II. fejezet, 7. és 8. pont, A befektetési alap megszűnése alpont, a) A kezelés felmondása). A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a törvény szerinti feltételek betartásával egyesítheti az alapot egy másik alappal. Bruttó beolvadás, illetve nettó beolvadás esetén a beolvadó alapok végelszámolás nélkül megszűnnek (lásd ezzel kapcsolatban: Tájékoztató II. fejezet, 7. és 8. pont, A befektetési alap megszűnése alpont, c) Beolvadás/Összeolvadás). Ha a befektetők (befektetési jegy-tulajdonosok) az alap valamennyi befektetési jegyét visszaadják, az alap megszűnik.

### Célkitűzések

A Raiffeisen-HighTech-ESG-Részvény Alap részvényalap, amelynek befektetési célja hosszú távú tőkenövekmény elérése magasabb kockázatok vállalása mellett. Az alap előmozdít környezeti/társadalmi jellemzőket és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, legalább 51%-os arányban tartalmaz környezeti és társadalmi célokat szem előtt tartó (taxonómiának nem megfelelő) fenntartható befektetéseket. Az alap (a befektetési alapok befektetési jegyei, a származtatott eszközök és a látra szóló vagy felmondható betétek figyelembevételével) kizárólag olyan konkrét értékpapírokba és/vagy pénzügyi eszközökbe fektet be, amelyek kibocsátói úgynevezett ESG- (környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási) kritériumok alapján fenntarthatónak minősülnek. Az alap vagyonának legalább 51%-át csúcstechnológiát kínáló (high-tech) vállalatok, azon belül elsősorban az IT-, az ipari, az energia-, az egészségügyi és a közlekedési ágazat részvényeibe és részvényekkel egyenértékű értékpapírjaiba fektet be. Ezenkívül az alap más értékpapírokba, többek között államok, nemzetek fölötti kibocsátók és/vagy vállalatok által kibocsátott kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe, valamint látra szóló és felmondható betétekbe is befektethet. A konkrét értékpapírok kiválasztása során kizárt a fegyverkezési ágazatba vagy olyan vállalatokba történő befektetés, amelyek érdemben megsértik a munka- és emberi jogokat vagy amelyek árbevételét a szénbányászat, valamint meghatározó részben a szénfeldolgozás és -felhasználás vagy ezzel a területtel kapcsolatos egyéb szolgáltatások adják. Ezenkívül kizárt az olyan vállalatok papírjaiba történő befektetés, amelyek tiltott fegyverek (pl. kazettás löszerek, vegyi fegyverek, szárazföldi aknák) fontos komponenseit állítják elő, vagy amelyek vállalatirányítása nem ér el egy bizonyos minőségi szintet. Az élelmiszerspekulációt lehetővé tevő vagy támogató származékos eszközök sem vásárolhatók az alap portfóliójába. A negatív kritériumokkal kapcsolatos részletes információ a Tájékoztató „Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők” című 1. számú mellékletében található. Az alap aktív kezelésű, nincs referenciaértékhez kötve.

Az alap a befektetési stratégiája szerint befektethet származékos eszközökbe, valamint alkalmazhat fedezeti célú származékos eszközöket.

Az „A” befektetési osztály esetén az alap hozama 08 hónap 16 napjától kerülnek kifizetésre. Az alap saját tőkéjéből történő hozamfizetések, valamint köztos hozamfizetések lehetségesek. A hozamok minden más befektetési osztály esetén az alappal maradnak, és a befektetési jegyek értékét növelik.

A befektetési jegy-tulajdonosok a mindenkor érvényes visszaváltási áron minden osztrák banki munkanapon kérhetik a befektetési jegyek visszaváltását a letétkezelőtől, kivéve, ha a visszaváltás rendkívüli körülmények miatt szünetel.

Az alap letétkezelője a Raiffeisen Bank International AG.

A Tájékoztató, az Alapkezelési szabályzat, 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 (az Kurse und Dokumente menüpontban), illetve német nyelvű országokban történő külföldi regisztráció esetében a www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, az Kurse und Dokumente menüpontban. Nem német nyelvű országokban történő külföldi regisztrációk esetében ezek az információk angol nyelven érhetők el a www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, az Prices and Documents menüpontban. A kifizető- és forgalmazási helyekkel kapcsolatos információk a Tájékoztató mellékletében (Forgalmazási helyek) találhatóak. Ha az Ön országában van kifizető- és forgalmazási hely, az ezzel kapcsolatos tájékoztatást a www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, a „Kifizető- és forgalmazási helyek” menüpontban találja.

## Megcélzott lakossági befektető

Az alap célcsoportját azok az ügyfelek alkotják, akik:

1. készek és képesek elfogadni nagy értékingadozásokat és adott esetben ebből következő, akár nagy veszteségeket is;
2. az ajánlott tartási idővel összhangban lévő időre kívánnak befektetni (lásd a lenti 5. pontot);
3. elegendő ismerettel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek az ilyen típusú vagy hasonló termékek terén; és
4. mindenképpel árfolyamnyereségek elérésére törekednek ígéretes befektetési formák választásával.

## 2. Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.**

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 6 osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket magas szintre sorolja. A rossz piaci feltételek nagy valószínűséggel hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**Információ az alap EUR pénznemétől eltérő pénznemű államok befektetői részére: Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

Önnek nem kell befizetést teljesítenie a veszteségek kiegyenlítése érdekében (nincs pótbefizetési kötelezettség).

Az összesített kockázati mutatóban figyelembe vett lényeges kockázatok: hitelkockázat, likviditási kockázat, transzferkockázat, a letéti őrzés kockázata, működési kockázat és a származtatott termékek alkalmazásából eredő kockázat.

Az alap kockázatainak részletes ismertetését a Tájékoztató tartalmazza (II. fejezet, 14. és 17. pont).

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15,0 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

### Ajánlott tartási idő: 10 év

**Befektetés (példa): 10 000 EUR**

**Ha Ön 1 év után kilép**

**Ha Ön 5 év után lép ki**

**Ha Ön 10 év után lép ki**

### Forgatókönyvek

#### Minimum

**Nincs minimális garantiált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**

| Forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után        | 720 EUR    | 590 EUR    | 120 EUR    |
|--|--|------------|------------|------------|
| <b>Stresszforogatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> | 720 EUR    | 590 EUR    | 120 EUR    |
|  | Éves átlagos hozam   | -92,8 %    | -43,2 %    | -35,7 %    |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> | 6 240 EUR  | 10 530 EUR | 10 530 EUR |
| Ez a forgatókönyv egy november 2021 október 2024 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol november 2021 a javasolt tartási időre vonatkozó kedvezőtlen forgatókönyv kezdődátumát, míg a október 2024 annak záró dátumát jelöli. | Éves átlagos hozam   | -37,6 %    | 1,0 %      | 0,5 %      |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> | 11 090 EUR | 21 950 EUR | 51 220 EUR |
| Ez a forgatókönyv egy november 2013 november 2023 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol november 2013 a javasolt tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdődátumát, míg a november 2023 annak záró dátumát jelöli.         | Éves átlagos hozam   | 10,9 %     | 17,0 %     | 17,8 %     |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> | 16 070 EUR | 32 420 EUR | 76 520 EUR |
| Ez a forgatókönyv egy augusztus 2011 augusztus 2021 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol augusztus 2011 a javasolt tartási idő kedvező forgatókönyvének kezdődátumát, míg a augusztus 2021 annak záró dátumát jelöli.       | Éves átlagos hozam   | 60,7 %     | 26,5 %     | 22,6 %     |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 3. Mi történik, ha a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H nem tud fizetni?

A termék (az alap) különvagyon, amely el van különítve a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. vagyontól. Így a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. tekintetében (ha pl. fizetéseképtelenné válik) nem áll fenn nemteljesítési kockázat. A letéti őrzés az alap vagyonvesztésének kockázatát rejt magában. Ezt a kockázatot okozhatja a letéteményes (Raiffeisen Bank International AG) vagy az alletéteményes fizetéseképtelensége, gondossági kötelezett ségének megsértése vagy visszaélése (a letéteményes által megbízott alletéteményesek listája megtalálható a [www.rcm.at](http://www.rcm.at) weboldalon (About us / Group information / Miscellaneous), illetve a [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) oldalon belül az adott ország weboldalán (About us / Group information / Miscellaneous). A befektetési jegy-tulajdonosok az alap eszközeinek társ tulajdonosai. Az alapra nem vonatkozik törvényi vagy egyéb betétbiztosítás.

#### 4. Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

##### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak.

Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket.

Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- › Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- › 10.000 EUR kerül befektetésre

|                              | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 5 év után lép ki | Ha Ön 10 év után lép ki |
|------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>Teljes költség</b>        | 731 EUR               | 3 957 EUR              | 16 558 EUR              |
| <b>Éves költséghatás (*)</b> | 7,3 %                 | 3,9 % minden évben     | 3,3 % minden évben      |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 21,1 % lesz a költségek előtt és 17,8 % a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják a befektetési alap kezelője által ismert azon maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 5,0 %-a/500 EUR). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

##### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |  | Ha Ön 1 év után kilép |
|---|--|-----------------------|
| <b>Belépési költségek</b>   | Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5,0 %-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg 5,0 %-ának megfelelő forgalmazási költségeket. Ez a befektetési alap kezelője által ismert legmagasabb költség, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. A befektetési alap kezelője nem számít fel belépési díjat. | legfeljebb 500 EUR    |
| <b>Kilépési költségek</b>   | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat díjakat.   | 0 EUR                 |
| <b>Évente felszámított folyó költségek</b>                            |  |                       |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | Az Ön befektetése éves értékének 2,13 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.  | 213 EUR               |
| <b>Ügyleti költségek</b>  | Az Ön befektetése éves értékének 0,185 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.   | 18 EUR                |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |  |                       |
| <b>Teljesítményhez kapcsolódó díjak</b>                               | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.   | Nem alkalmazandó      |

#### 5. Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

##### Ajánlott tartási idő: 10 év

Az ajánlott tartási idő úgy van megválasztva, hogy a nominális veszteségek valószínűsége ez alatt a befektetési időtartam alatt a befektető (befektetési jegy-tulajdonos) számára alacsony legyen. A veszteségek azonban nem zárhatók ki.

Ön a mindenkor érvényes visszaváltási áron minden osztrák banki munkanapon kérheti a befektetési jegyek visszaváltását a letétkezelőtől, kivéve, ha a visszaváltás rendkívüli körülmények miatt szünetel. Az alap tényleges kockázat/nyereség profilja adott esetben jelentősen megváltozhat, ha Ön a befektetési jegyeket az ajánlott tartási idő előtt visszaadja. A visszaváltási ár a nettó eszközérték alapján kerül meghatározásra. A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. sem visszavásárlási díjat, sem pedig más egyéb (büntető) díjat nem számol fel.

#### 6. Hogyan tehetek panaszt?

A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. alapkezelővel vagy a termékkel (az alappal) kapcsolatos panaszát a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. alapkezelőhöz nyújthatja be a Mooslackengasse 12, 1190 Wien címen vagy a kag-info@rcm.at, illetve a info@rcm.at weboldalon vagy használja a www.rcm.at/kontakt, illetve a www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország weboldalán, a „Kapcsolat” menüpontban található kapcsolatfelvételi űrlapot. Kérjük, hogy a tanácsadással vagy az értékesítési folyamattal kapcsolatos panasz esetén forduljon írásban (e-mailben is) a banki kapcsolattartójához / ahhoz a szervhez, ahol a terméket (az alapot) vásárolta.

#### 7. További fontos információk

Az alap múltbeli teljesítményével kapcsolatos információk a www.rcm.at weboldalon (Kurse und Dokumente / Fondsdokumente), illetve www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, az Prices and documents / Fund documents menüpontban található. Az információk az elmúlt 10 naptári évre vonatkoznak.

A korábbi teljesítmény-forgatókönyvek számításai szintén a www.rcm.at weboldalon (Kurse und Dokumente / Fondsdokumente), illetve www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, az Prices and documents / Fund documents menüpontban található.

Az Önnek ezt a terméket értékesítő vagy azzal kapcsolatos tanácsadást nyújtó személyek által felszámítható költségekkel kapcsolatos információkat (közvetítési díjak / értékesítési díjak) a befektetőnek az adott ország jogi előírásaival összhangban átadott és a befektető által aláírt, jogilag kötelező erejű további dokumentáció tartalmazza, amennyiben készül ilyen dokumentáció.

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban foglalt információk nem jelentenek a termék (az alap) megvásárlására vagy eladására vonatkozó ajánlást és nem helyettesítik a bank vagy az Ön tanácsadója által nyújtott személyre szabott tanácsadást. Az esetleges forgalmazási korlátozásokról a Tájékoztató tartalmaz információkat.