

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

A termék neve	Raiffeisen-Felélősbefektetések-Növekedés Alap (R) (UCITS) (a továbbiakban „alap”)
Alap pénzneme / Részvénycsomag pénzneme	EUR / EUR
Terméazonosítók	ISIN hozamfizető (A): AT0000A2CMH2 ISIN felhalmozó (T): AT0000A2CMJ8 ISIN teljes egészében felhalmozó, külföld (VTA): AT0000A2CMK6
A lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék előállítója	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! A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a Raiffeisen Bank International AG vállalatcsoportjának része. E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. felügyeletét az Osztrák Pénzügyi Felügyelet látja el. A termék (az alap) Ausztriában engedélyezett.
A lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék előállítójának illetékes hatósága	A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. Ausztriában engedélyezett, az osztrák hitelintézeti törvény (Bankwesengesetz, BWG) 1. §-a (1) bekezdésének 13. pontja szerinti befektetésialap-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. A terméket (az alapot) a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. befektetésialap-kezelő kezeli. Alapkezelő: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.
A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte	2024. augusztus 12. / érvényes 2024. augusztus 23.

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 AT0000A2CMK6 részre vonatkoznak, amely a többi fent felsorolt részt is reprezentálja. Ez az alap több, különböző befektetési jegy-osztályokat tartalmazó részből áll. Az alap további befektetési jegy-osztályaival kapcsolatos információk a Tájékoztatóban (II. fejezet, 7. pont) találhatóak. Tájékoztató Ausztrián kívüli befektetők részére: Az Ön országában forgalmazásra engedélyezett befektetési jegy-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-Felélősbefektetések-Növekedés Alap vegyes alap, 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 figyelembevétele nélkül) kizárólag olyan konkrét értékpapírokba és/vagy pénzügyi eszközökbe fektet be, amelyek kibocsátói szociális, ökológiai és etikai kritériumok alapján fenntarthatónak minősülnek. Az alap vagyonának legalább 51%-a közvetlenül részvényekbe kerül befektetésre. 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 lőszer, 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 jegy-osztály esetén az alap hozama 12 hónap 15 napjától kerülnek kifizetésre. Az alap saját tőkéjéből történő hozamfizetések, valamint köztes hozamfizetések lehetségesek. A hozamok minden más befektetési jegy-osztály esetén az alapon maradnak, és a befektetési jegyek értékét növelik.

A befektetési jegy-tulajdonosok a mindenkori 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 regisztrációk 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. mindenképp előrelátóan törekednek a megfelelő befektetési formák választására.

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 iránymutató 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 3 osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja. A rossz piaci feltételek mellett valószínűtlen, hogy ezek hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Információ az alap EUR pénzneműtől 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 garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.

Stresszforogatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

3 440 EUR

3 280 EUR

1 930 EUR

Éves átlagos hozam

-65,6 %

-20,0 %

-15,2 %

Kedvezőtlen forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

8 090 EUR

9 310 EUR

9 310 EUR

Éves átlagos hozam

-19,1 %

-1,4 %

-0,7 %

Ez a forgatókönyv egy december 2021 július 2024 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol december 2021 a javasolt tartási időre vonatkozó kedvezőtlen forgatókönyv kezdődátumát, míg a július 2024 annak záró dátumát jelöli.

Mérsékelt forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

10 260 EUR

13 570 EUR

18 290 EUR

Éves átlagos hozam

2,6 %

6,3 %

6,2 %

Ez a forgatókönyv egy június 2012 június 2022 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol június 2012 a javasolt tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdődátumát, míg a június 2022 annak záró dátumát jelöli.

Kedvező forgatókönyv

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után

12 500 EUR

16 490 EUR

23 650 EUR

Éves átlagos hozam

25,0 %

10,5 %

9,0 %

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.

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. fizetésképtelenné válik) nem áll fenn nemteljesítési kockázat. A letéti őrzés az alap vagyonszétválásának kockázatát rejti magában. Ezt a kockázatot okozhatja a letéteményes (Raiffeisen Bank International AG) vagy az alletéteményes fizetésképtelensége, gondossági kötelezettségének megsértése vagy visszaélése (a letéteményes által megbízott alletéteményesek listája megtalálható a www.rcm.at weboldalon (About us / Group information / Miscellaneous), illetve a www.rcm-international.com oldalon belül az adott ország weboldalán (About us / Group information / Miscellaneous). A befektetési jegy-tulajdonosok az alap eszközeinek társulajdonosai.

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
Teljes költség	576 EUR	1 852 EUR	4 385 EUR
Éves költséghatás (*)	5,8 %	2,8 % minden évben	2,3 % 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 8,5 % lesz a költségek előtt és 6,2 % 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 4,0 %-a/400 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
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 4,0 %-a. Ez magában foglalja a befektetett összeg 4,0 %-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 400 EUR
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat díjakat.	0 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,66 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	166 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,096 %-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.	10 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítményhez kapcsolódó díjak	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 (befektetésijegy-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 visszaváltási 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 találhatók. Az információk az elmúlt 3 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 találhatók.

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.