

Informații cheie destinate investitorilor

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

Raiffeisen-Mehrwert 2020 (R)

Tranșă	Valuta fondului	Valuta Tranșei	Data lansării	Cod ISIN
ISIN plătitibil (A)	EUR	EUR	24.11.2015	AT0000A1G395
ISIN tezaurizat (T)	EUR	EUR	24.11.2015	AT0000A1G387
ISIN tezaurizat complet în străinătate (VTA)	EUR	EUR	24.11.2015	AT0000A1G4H4

Acest Fond este administrat de **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.**
Managementul Fondului: **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.**

Obiective și politica de investiții

Raiffeisen-Mehrwert 2020 (R) este un fond de obligațiuni. Este constituit pentru investiții cu durată limitată; valabilitatea expiră la 23.11.2020. Se investesc cel puțin 51% din activele fondului în obligațiuni corporative. Emitenți de obligațiuni sau instrumente ale pieței monetare ale fondului, pot fi, în plus față de companii, printre altele, de asemenea, și statele și/sau emitenți supranaționali. Cu 397 de zile înainte de scadența investiției fondului se poate, de asemenea, investi preponderent în instrumente ale pieței monetare emise de companii, precum și, cu șase luni înainte de scadența, în depozite la vedere și depozite la termen cu o scadență de cel mult 12 luni.

Fondul este administrat în mod activ fără raportare la o valoare de referință.

Fondul poate investi în cadrul strategiei de investiții în instrumente financiare derivate și poate utiliza instrumente derivate pentru acoperirea riscului (hedging). **Randamentele de piață scăzute sau chiar negative ale instrumentelor pieței monetare și obligațiunilor, ar putea afecta în mod negativ valoarea activului net al Fondului sau ar putea fi insuficiente pentru a acoperi costurile de funcționare.** În cazul categoriei A, veniturile fondului de 15.12. sunt distribuite. Distribuiri din fond de substanță cat și distribuiri intermediare sunt, de asemenea, posibile. Pentru toate celelalte categorii de titluri de participare, veniturile sunt reținute în fond și crește valoarea titlurilor de participare.

Deținătorii titlurilor de participare - supuși unei suspendări din cauza unor circumstanțe excepționale - pot să solicite zilnic, răscumpărarea titlurilor de participare de la banca custode la prețul de răscumpărare aplicabil.

Recomandare: Acest fond nu este potrivit, în anumite circumstanțe, pentru investitorii care doresc să-și retragă banii înainte de 23.11.2020.

Profilul de risc și de randament al investiției

← Risc redus Risc ridicat →
Risc moderat – oportunitate venituri mici Risc ridicat – oportunitate venituri mari

1	2	3	4	5	6	7

Profilul risc-beneficiu se referă la trecut și nu se poate lua în considerare ca indiciu pentru viitorul profil risc-beneficiu. O clasificare în categoria 1 nu înseamnă că sistemul este lipsit de riscuri. Clasificarea de risc se poate schimba în decursul timpului. În funcție de fluctuațiile anterioare ale fondului sau ale unui portofoliu similar sau în cazul aplicării unei delimitări a riscurilor, se realizează o clasificare a riscurilor în categoria 3.

Riscuri care nu au fost cuprinse în clasificarea de risc și totuși sunt semnificative pentru fond:

Risc de creditare: Fondul investește o parte din activele sale (direct sau prin intermediul derivatelor de credit) în obligațiuni și/sau instrumente de piață financiară. Există riscul ca emitenții corespunzător să intre în incapacitate de plată (respectiv, ca incapacitatea lor de plată să se agraveze). Aceste obligațiuni și/sau instrumente de piață financiară (sau derivate de credit) pot astfel să-și piardă parțial sau integral valoarea.

Risc privind lichiditățile: există riscul ca o poziție să nu poată fi înstrăinată la timp la un preț corespunzător. Acest risc poate conduce și la o suspendare a răscumpărării certificatelor de acțiuni.

Riscul de contra-parte: Fondul încheie tranzacții cu diferite părți contractante. Există riscul ca acești parteneri contractuali, ca urmare a insolvențării, să nu își poată onora obligația față de fond.

Risc operațional, risc de depozitare: Există riscul de pierdere, produse din cauza unor probleme privind procese/sisteme interne sau a unor fenomene externe (de exemplu, catastrofe naturale). În cazul depozitelor, există riscul de pierdere a activelor fondului. Acesta poate rezulta în urma insolvenței, a unei neglijenței sau acțiunii necorespunzătoare a depozitarului, sau al unui sub-depozitar.

Riscuri la utilizarea derivatelor: Fondurile pot utiliza tranzacțiile cu derivate nu doar pentru asigurare, ci și ca instrument activ de investiție. Astfel, crește riscul unei oscilații a valorii fondului.

Comisioane și cheltuieli

Comisiunile plătite de un investitor sunt utilizate pentru a acoperi cheltuielile de funcționare ale fondului. De asemenea sunt incluse și cheltuielile de comercializare și distribuție a titlurilor fondului. Aceste comisioane și cheltuieli reduc creșterea potențială a investiției.

costurile unice înainte și după lansare

Adaosuri de emiterie	3,00 %
și rabaturi de răscumpărare	1,00 %

aceasta este suma maximă care se deduce din capitalul investit în fond de către investitor. Taxele curente pot fi obținute de la punctul de distribuire.

Cheltuielile care sunt deduse în cursul anului din fond

Cheltuielile de funcționare (curente)	0,70 %
---------------------------------------	--------

Valoarea „Cheltuielilor curente”, calculate la 31.12.2019 se bazează pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare. „Cheltuielile curente” includ taxa de management și toate taxele colectate anul anterior. Costurile tranzacțiilor externe și taxele de succes nu sunt parte componentă a „Costurilor curente”. Valoarea „Cheltuielilor curente” poate varia de la an la an. O prezentare detaliată a componentelor „cheltuielilor curente” se găsește în raportul anual curent, la rubrica „Cheltuieli”.

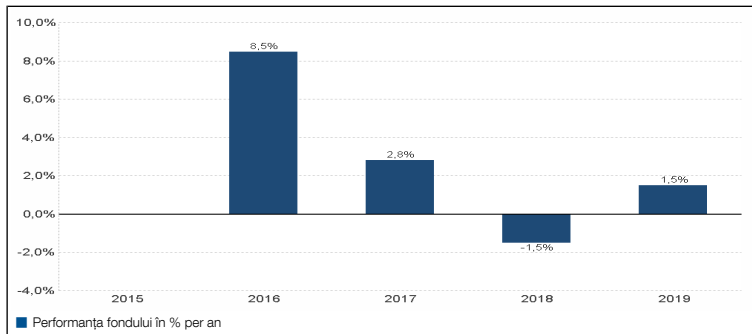
costurile suportate de fond în anumite circumstanțe

taxe în legătură cu valoarea de performanță a fondului

nu este aplicabil

Performanțe anterioare

Graficul de mai jos reflectă performanțele Fondului (Tranșa AT0000A1G4H4) în EUR. Performanța Fondului este reprezentativă și pentru celelalte tranșe menționate în prima pagină.



Performanța este calculată de societatea de administrare a investițiilor Raiffeisen KAG în conformitate cu metoda OeKB, pe baza datelor de la banca custode (în cazul suspendării plății prețului de răscumpărare, recurgând la orice valori indicative). Calculul performanței nu ia în considerare costurile individuale, cum ar fi comisionul de subscriere, taxa de răscumpărare, tarifele de custodie precum și impozitele investitorilor. Acestea ar avea un impact negativ asupra performanței dacă sunt luate în considerare. **Performanța anterioară nu permite concluzii fiabile despre dezvoltarea viitoare a fondului.** Notă pentru investitorii cu altă monedă locală decât moneda fondului: Subliniem că randamentul poate crește sau scădea ca urmare a fluctuațiilor valutare.

Fondul (Tranșa AT0000A1G4H4) a fost lansat în data de 24.11.2015.

Informații practice

Banca depozitară a fondului este Raiffeisen Bank International AG.

Prospectul, inclusiv reglementările privind fondul, rapoartele și bilanțurile semestriale, prețurile de emiterie și răscumpărare, precum și alte informații privind fondul pot fi găsite gratuit pe internet în germană, la www.rcm.at. În cazul unor înregistrări în străinătate în țări nevorbitoare de limbă germană, găsiți aceste informații în engleză, la www.rcm-international.com. La această adresă sunt indicate și punctele de plată și distribuție din respectivele țări distribuitoare.

Detalii privind politica de remunerare actualizată de Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (inclusiv o descriere a modului în care sunt calculate remunerațiile și alte beneficii) și informații cu privire la alocarea remunerațiilor și a altor beneficii pentru persoanele competente și membrii comitetului de remunerare pot fi găsite pe Internet la www.rcm.at sau www.rcm-international.com. La cerere oferim gratuit o copie pe suport hârtie a acestor informații.

Impozitarea câștigurilor de capital și a veniturilor generate de fond va depinde de regimul fiscal aplicabil fiecărui investitor și/sau de la locul în care capitalul este investit. Vă recomandăm să consultați un expert fiscal. Cu privire la orice restricții de vânzare, acestea sunt prevăzute în prospectul de emisiune.

Societatea de administrare a investițiilor Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. nu poate fi considerată responsabilă decât în baza declarațiilor din acest document care induc în eroare sau sunt inexacte și necoerente cu părțile corespondente din prospect.

Acest fond este un fond de tranșe cu mai multe clase de acțiuni. Pentru informații despre celelalte clase de acțiuni ale fondului, vă rugăm să consultați Prospectul (Partea II, punctul 7).

Acest fond este autorizat în Austria și reglementat de Autoritatea de Supraveghere a Pieței Financiare din Austria.

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. este înregistrată în Austria și este reglementată/supravegheată de către Autoritatea Pieței Financiare din Austria.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 20.02.2020.