



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. 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-FelelősBefektetések-USA-Részvény Alap (R) (UCITS) (a továbbiakban „alap”)
Alap pénzneme / Részvénycsomag pénzneme	EUR / EUR
Termékazonosítók	ISIN hozamfizető (A): AT0000764741 ISIN felhalmozó (T): AT0000764758 ISIN teljes egészében felhalmozó, külföld (VTA): AT0000764766
A lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék előállításója	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) 71 170 0 számot további információkért! A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a Raiffeisen Bank International AG vállalatcsoportjának része.
A lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék előállításójának illetékes hatósága	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 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	2023. augusztus 23. / érvényes 2023. szeptember 1.

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 társ tulajdonosai. A termék (az alap) a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (Investmentfondsgesetz 2011, InvFG 2011) szerinti átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÄKVB).

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban foglalt információk a AT0000764758 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) található. Tájékoztató Ausztrián kívüli befektetők részére: Az Ön országában forgalmazásra engedélyezett befektetési osztályokkal kapcsolatos tájékoztatás 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 kezeléssel kapcsolatban: Tájékoztató II. fejezet, 7. pont, A befektetési alap megszűnése alpont, a) A kezelés felmondása). A Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. a törvény szerinti feltételek legalább 51%-át olyan vállalatok részvényeibe és részvényekkel egyenértékű értékpapírjaiba fekteti be, amelyek székhelye vagy tevékenységének súlypontja Észak-Amerikában van. Ezen túlmenően befektetések történhetnek egyéb értékpapírokba, többek között kormányok, nemzetek feletti kibocsátók és/vagy vállalatok által kibocsátott kötvényekbe és pénzügyi eszközökbe, valamint látra szóló és lekötött betétekbe is. A konkrét értékpapírok kiválasztása során kizárt a fegyverkezési ágazatba vagy olyan vállalatokba történő befektetés, amelyek érdemben megsértik a munka- és emberi jogokat vagy amelyek árbevétele 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 színvonalat. Az élelmiszerspekulációt támogató tevé 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.

Célkitűzések

A Raiffeisen-FelelősBefektetések-USA-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 egyedi értékpapír alapon (azaz a származtatott eszközök és a látra szóló vagy lehívható betétek kivételével) kizárólag olyan értékpapírokba és/vagy pénzügyi eszközökbe fektet be, amelyek kibocsátói az ESG-kritériumok (környezeti, társadalmi, kormányzati) alapján fenntarthatónak minősülnek. A befektetési alap megszűnése alpont, c) Beolvadás/Összeolvadás). Ha a befektetők (befektetési jegy-tulajdonosok) az alap valamennyi befektetési jegyét visszaadják, az alap megszűnik.

Az alap aktív kezeléssel, 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 11 hónap 15 napjától kerülnek kifizetésre. Az alap saját tőkéjéből történő hozamfizetések, valamint köztes hozamfizetések lehetségesek. A hozamok minden más befektetési osztály esetén az alapban 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 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 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) található. 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 értékű ingadozásokat 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. mindenekelőtt árfolyamnyereségek elérésére törekednek ígertes befektetési formák választásával.

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

Kockázati mutató



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 5 osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja. A rossz piaci feltételek valószínűleg 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. 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 stresszforgatókönyv 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.

		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után lép ki	Ha Ön 10 év után lép ki
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	720 EUR	670 EUR	150 EUR
	Éves átlagos hozam	-92,8 %	-41,8 %	-34,3 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 070 EUR	9 170 EUR	9 170 EUR
	Éves átlagos hozam	-19,3 %	-1,7 %	-0,9 %
Ez a forgatókönyv egy december 2021 július 2023 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol december 2021 a javasolt tartási időre vonatkozó kedvezőtlen forgatókönyv kezdődátumát, míg a július 2023 annak záró dátumát jelöli.				
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 680 EUR	18 310 EUR	33 500 EUR
	Éves átlagos hozam	6,8 %	12,9 %	12,9 %
Ez a forgatókönyv egy október 2012 október 2022 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol október 2012 a javasolt tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdődátumát, míg a október 2022 annak záró dátumát jelöli.				
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	14 420 EUR	22 440 EUR	43 800 EUR
	Éves átlagos hozam	44,2 %	17,6 %	15,9 %
Ez a forgatókönyv egy november 2011 november 2021 tartó befektetés elemzésére szolgál, ahol november 2011 a javasolt tartási idő kedvező forgatókönyvének kezdődátumát, míg a november 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. gy a Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

tekintetében (ha pl. fizetési képtelenné válik) nem áll fenn nemteljesítési kockázat. A letéti őrzés az alap vagyonvesztésének kockázatát rejti magában. Ezt a kockázatot okozhatja a letéteményes (Raiffeisen Bank International AG) vagy az alletéteményes fizetési képtelensége, 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 társultajdonosai. 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 költség típusok 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	672 EUR	2 683 EUR	8 336 EUR
Éves költséghatás (*)	6,7 %	3,1 % minden évben	2,5 % 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 15,4 % lesz a költségek előtt és 12,9 % 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
Belépési költségek	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
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 1,65 %-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	165 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,074 %-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.	7 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 (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 Mooslackengass 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 kapcsolattvételi 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), illetve www.rcm-international.com weboldalon belül az adott ország oldalán, az Prices and documents menüpontban találhatók. Az információk az elmúlt 10 naptári évre vonatkoznak.

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