

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



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.

Az Alap

Neve	Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap
Azonosítója	ISIN: HU0000702758
Harmonizációja	Az Alap az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált alternatív befektetési alap (ABA).
Alapkezelője	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., a Raiffeisen Bank-csoport tagja. Weboldal címe: alapok.raiffeisen.hu Hívja a 36 80 488 588 számot további információkért.
Illetékes hatóság	A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.
A dokumentum készítésének időpontja	2022. december 20.

Milyen termékről van szó?

Típus	nyilvános, nyílt végű alternatív befektetési alap
Lejárat	Az Alap határozatlan futamidejű, nincs lejárat dátuma Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az Alap nettó eszközértéke negatívá válik; c) ha az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át, e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak.
Cél	Az Alap célja, hogy a hazai pénzpiac tendenciáit kihasználva a rövid futamidejű magyar állampapírok hozamával és a lekötött banki betéti kamatokkal versenyképes hozamot biztosítson. Az Alap eszközeit túlnyomó részt rövid futamidejű magyar állampapírokba, valamint lekötött és lekötetlen banki betétekbe, kisebb részben vállalati kötvényekbe fekteti. Az Alap jellemzően magyar forint eszközökbe fektet. Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatot újrabefekteti. Az Alap tőkenövekményének terhére nem fizet hozamot. Az Alap kezelése aktív, referencia indexszel nem rendelkezik. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivéve azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó a jogszabályi előírásoknak megfelelően forgalmazási szünetnapot hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.
Megcélzott lakossági befektető	Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon devizabelföldi és - amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok részére hozzák forgalomba. Az Alap befektetési jegyeit elsősorban olyan befektetőknek ajánljuk, akik: <ul style="list-style-type: none">• átlagos pénzügyi ismeretekkel, az átlagosnál kisebb kockázatviselési hajlandósággal és legalább fél éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek, képesek önállóan vagy szakmai tanácsadók révén megérteni a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit;• a kockázatmentes hozam feletti teljesítmény elérése érdekében nyitottak korlátozott mértékű, az alábbi összesített kockázati mutatóval összhangban lévő kockázatvállalásra,• vállalják annak kockázatát, hogy az Alapkezelő vagy a Letétkezelő nem fizeti meg, vagy nem teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit, és képesek viselni befektetésük teljes elvesztésének kockázatát. Az Alap nem javasolt olyan lakossági ügyfeleknek, akik nem teljesítik ezeket a feltételeket.
Letétkezelő	Az Alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 hónapig 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 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

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

Ha az Alap letétkezelője nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Az Alappal kapcsolatos valamennyi kockázatra vonatkozó részletes információért kérjük, olvassa el az Alap egységes szerkezetű tájékoztatója és kezelési szabályzata kockázati szakaszait.

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 az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő:	6 hónap
Befektetés (példa):	4.000.000 Ft
Forgatókönyvek	Ha Ön 6 hónap után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 673 458 Ft Éves átlagos hozam -15,66%
Kedvezőtlen forgatókönyv ¹	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 676 052 Ft Éves átlagos hozam -15,54%
Mérsékelt forgatókönyv ²	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 744 562 Ft Éves átlagos hozam -12,36%
Kedvező forgatókönyv ³	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 918 045 Ft Éves átlagos hozam -4,06%

¹ Ez a forgatókönyvtípus egy 2021-09-30 és 2022-03-31 közötti befektetés esetében következett be.

² Ez a forgatókönyvtípus egy 2016-05-31 és 2016-11-30 közötti befektetés esetében következett be.

³ Ez a forgatókönyvtípus egy 2022-05-31 és 2022-11-30 közötti befektetés esetében következett be.

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.

Mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az alap eszközeinek letéti őrzője és kezelője a Raiffeisen Bank Zrt., amely az alap eszközeit saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, az, az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A letétkezelő felelősséggel tartozik az alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a Beva tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. A termék nem betét, ezért semmilyen betétvédelmi rendszer nem vonatkozik rá.

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 függnek, 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:

- Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam).
- 4.000.000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 6 hónap után kilép
Teljes költség	334 218 Ft
Költséghatás*	8,36%

* Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időre gyakorolt hatását szemlélteti. Ez a százalékos arány közvetlenül nem hasonlítható össze a más PRIIP-ekre vonatkozóan megadott, költséghatásra vonatkozó adatokkal.

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

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a / 128 867 Ft). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 6 hónap után kilép
Belépési költségek	Az Ön által a befektetés kezdetekor fizetett összeg 3%-a. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	128 866 Ft-ig
Kilépési költségek	Befektetésének 4%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	166 667 Ft-ig

Folyó költségek (minden félévben)		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,57%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	33 549 Ft
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,24%-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.	5 137 Ft

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítmény díj Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

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

Az Alap ajánlott tartási ideje: 6 hónap

A termék rövidkötvény alap, a kockázati besorolása az alacsony, ehhez illeszkedik a javasolt tartási idő.

Az Alap nyilvános, nyílt végű alap, ezért a befektetési jegyek forgalmazása felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, a forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve a forgalmazó minden banki munkanapon (forgalmazási nap) köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási megbízásokat, valamint forgalmazás-elszámolási napot biztosítani. A forgalmazó a befektetési jegyek visszaváltásakor a fenti díjakon felül adott esetben 2%-os büntető jutalékot számíthat fel. Büntető jutalék akkor kerül felszámításra, ha:

- a befektetési jegyek vétele és a visszaváltása, vagy az Alapkezelő által kezelt más befektetési alap befektetési jegyeire történő átváltása között kevesebb, mint 5 banki munkanap telt el;
- a befektető által visszaváltandó befektetési jegyek értéke meghaladja az 200.000.000 Ft-ot, azaz kettőszázmillió forintot és az erre vonatkozó igényét a befektető az Alapkezelő számára írásban nem jelezte legalább a visszaváltást megelőző 5 banki munkanappal korábban (az összeg, a forgalmazó és a dátum megjelölésével).

A fentiek miatt az Ön tényleges költsége jelentősen nőhet, ha 5 banki munkanapnál rövidebb ideig tartja meg befektetését, vagy elmulasztja a fenti bejelentési kötelezettséget, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Hogyan tehetek panaszt?

Szóbeli panaszt

(a) személyesen: az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.), minden munkanapon, az Alapkezelő munkaideje, illetve nyitvatartási ideje alatt (9.00-17.00 óra között);

(b) telefonon: a Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a +36 80 488 588 telefonszámon (0-24 óráig a hét minden napján).

Írásbeli panaszt

(a) telefaxon: a 484-4444-es telefax számon, a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve; (b) postai úton: a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve (Budapest, 1700) (c) személyesen vagy más által - az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.) átadott irat útján, melyre munkanapokon 9.00 és 17.00 óra közötti időpontban kerülhet sor; (d) elektronikus levélben: az info@raiffeisen.hu címre küldve.

További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetők befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt.

Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt javasoljuk az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerését.

Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (alpok.raiffeisen.hu), a vezető forgalmazóként eljáró Raiffeisen Bank Zrt. honlapján (www.raiffeisen.hu), és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Az Alap elmúlt 10 évre vonatkozó múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat az alábbi linken érheti el: https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_teljesitmeny és https://alpok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_forgatokonyv.