

# Ключова информация за инвеститорите

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламина цел. Информацията се изисква по закон, за да бъде разяснена същността на този фонд и рисковете, свързани с инвестирането в него. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

## Райфайзен-Устойчив-Микс (R)

| транш  | валута на фонда | валута на транша | дата на създаване | ISIN код     |
|--|-----------------|------------------|-------------------|--------------|
| ISIN – доходоразпределящи дялове (A)               | EUR             | EUR              | 25.08.1986        | AT0000859517 |
| ISIN – реинвестиращи дялове (T)                    | EUR             | EUR              | 26.03.1999        | AT0000805361 |
| ISIN – изцяло реинвестиращи дялове /чужбина/ (VTA) | EUR             | EUR              | 26.05.1999        | AT0000785381 |

Този фонд се управлява от **Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ**.

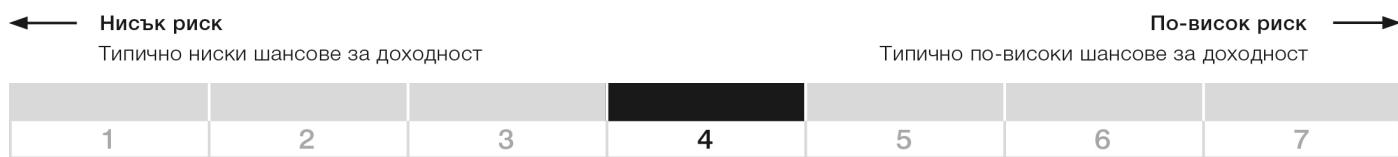
Управление на фонда: **Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ**

### Цели и инвестиционна политика

Фондът Райфайзен-Устойчив-Микс (R) е смесен фонд, а инвестиционната му цел е умерен капиталов растеж. Фондът инвестира на базата на отделни акции (т.е. без да се вземат предвид дяловете в инвестиционни фондове, деривативните инструменти, влоговете на виждане или срочните влогове), изключително в ценни книжа и/или инструменти на паричния пазар, чито емитенти са определени като устойчиви въз основа на социални, екологични и етични критерии. Същевременно не се извършват инвестиции в определени браншове, като оръжейно производство или генно инженерство в растениевъдството, както и в предприятия, които нарушават трудовите и човешките права. Най-малко 51% от фондовия капитал се инвестира директно в акции (и равностойни на акциите ценни книжа) на компании, които са със седалище или извършват основната си дейност в Северна Америка, Европа или Азия, и/или в облигации на емитенти със седалище в Северна Америка, Европа или Азия. Най-малко 25% от активите на фонда се инвестира директно в акции. Емитенти на облигациите или съответно на инструментите от паричния пазар, притежавани от фонда, могат да бъдат между другото държави, наднационални емитенти и/или предприятия. Фондът се управлява активно и не е ограничен от референтна стойност. В рамките на инвестиционната стратегия фондът може да инвестира в деривативни инструменти както и да използва деривативни инструменти за обезпечаване. При вида дялове A доходността на фонда се разпределя от 15.12. Допълнително е възможно разпределение на печалбата от фондовия капитал както и междуенно разпределение. При всички други видове дялове печалбите остават във фонда и повишават стойността на дяловете. При спиране поради извънредни обстоятелства собствениците на дялове могат да изискат на дневна база обратното изкупуване на дяловете от банката депозитар на съответната валидна цена за обратно изкупуване.

**Препоръка:** възможно е този фонд да не е подходящ за инвеститори, които планират да изтеглят средствата си в рамките на срок от 8 години.

### Профил на риска и на доходността



Профилът рисковъзвръщаемост се отнася за минал период и не може да се използва, като надежден показател за бъдещ профил рисковъзвръщаемост. Класифицирането в категория 1 не означава, че това е безрискова инвестиция. Възможно е рисковата класификация да се промени с времето. На базата на минали колебания в курса на фонда или на сравнено портфолио респ. на приложимо разграничаване на риска се извършва класификация на риска в категория 4.

Съществуват следните рискове, които са от значение за Фонда и не са обхванати в класифицирането на риска:

**Кредитен рисък:** Фондът влага части от активите си (директно или чрез кредитни деривати) в депозити и/или инструменти на паричния пазар. Съществува рисък определен емитент да изпадне в неплатежоспособност (съответно се влошава способността им за плащания). Следователно е възможно тези депозити и/или инструменти на паричния пазар (или кредитни деривати) да загубят част или цялата си стойност.

**Ликвиден рисък:** съществува рисък една позиция да не се продава на справедлива цена. Този рисък може да доведе до временно преустановяване на обратното изкупуване.

**Риск от неизплащане на задължение:** Фондът склучва сделки с различни договорни партньори. Съществува рисък тези договорни партньори да не изпълнят вземане на фонда напр. поради несъстоятелност.

**Операционен рисък, попечителски рисък:** съществува рисък от загуби, породен от провалени вътрешни процеси/системи или от външни събития (например: природни бедствия). Рискът от загуби на активите на фонда е свързан с попечителството. Това може да доведе до изпадане в неплатежоспособност, неполагане на необходимите усилия или неправомерно поведение на попечител или подпопечител.

**Риск при използване на деривати:** Фондът може да използва деривативни инструменти не само за хеджиране, но също така и като активен инвестиционен инструмент. В резултат на това рисъкът от промени в стойността на фонда се увеличава.

## Такси

Събрани такси се използват за управлението на фонда. В тях са включени и разходите за продажба и маркетинг на дяловете на фонда. Чрез удържането на таксите възможното движение на стойността е в низходяща посока.

### Еднократни такси преди и след инвестицията

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| цена на записване            | 3,00 % |
| и цена на обратно изкупуване | 0,00 % |

Касае се за най-високата сума, която се удържа от Вашата инвестиция преди инвестицията / преди изплащането на Вашите печалби. За актуалните такси можете да се информирате от мястото на продажба.

### Такси, които се удържат от фонда през годината.

|              |        |
|--------------|--------|
| текущи такси | 1,36 % |
|--------------|--------|

„Текущите разходи“ са изчислени на базата на цифрите към 28.06.2019, като се вземат предвид предходните 12 месеца. „Текущите разходи“ включват всички плащания за управление и всички такси, събрани по време на този период. Външните транзакционни разходи и таксите, обвързани с доходността не са съставни части на „Текущите разходи“. „Текущите разходи“ могат да варираят всяка година. Точно описание на разходите, които се включват в „Текущите разходи“ се намира в актуалния отчет, подточка „разходи“.

### Разходи, които фондът поема при определени условия

### Такси, обвързани с движението на стойността на фонда

неприложим

## Резултати от минали периоди

Посочената по-долу графика показва развитието на стойността на фонда (Транш AT0000859517) в EUR. Показаното изпълнение е представително и за другите траншове, споменати на първа страница.



Развитието на стойностите се изчислява от Райфайзен КАГ на базата на публикуваните фондови котировки съгласно метода ОеKB. При изчисляването на развитието на стойностите не се вземат предвид индивидуалните разходи, като например размера на таксата на емитиране, цената за обратно изкупуване, таксите за депозит на инвеститора, както и данъците. При вземането им предвид тези разходи биха понижили развитието на стойностите. Развитието на стойностите за минали периоди не дава основание за надеждни заключения относно бъдещото развитие на фонда. **Миналото представяне не е надежден показател за бъдещите резултати на фонда.** Указание за инвеститори с различна национална валута от валутата на фонда. Обръщаме внимание, че вследствие на валутни колебания доходността може да се увеличи или да намалее.

Фондът (Транш AT0000859517) е учреден на 25.08.1986.

## Практическа информация

Банката-депозитар на фонда е Райфайзен Банк Интернейшънъл АГ.

Проспектът, включително и правилата на фонда, годишните и шестмесечните отчети, цените за записване и обратно изкупуване, както и допълнителна информация за фонда, можете да намерите безплатно на [www.rcm.at](http://www.rcm.at). В случай на международни регистрации от страни, които не са немскоговорящи, можете да намерите тази информация на английски език на [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com). На този уеб адрес са посочени и броят и местоположението на дистрибуторите в съответната страна на предлагане.

Подробности относно актуалните правила на Райфайзен Капиталанлаге Гезелшафт м.б.Х. във връзка с възнагражденията (включително описание на това, как се изчисляват възнагражденията и другите бонуси) и данни за лицата, отговорни за определянето на възнагражденията и другите бонуси, както и за членовете на комитета за възнагражденията можете да намерите в интернет на адрес [www.rcm.at](http://www.rcm.at) или съответно [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com). При поискване ще ви предоставим безплатно тази информация в печатен вид.

Облагането на доходите и капиталовите печалби от фонда зависят от данъчната ситуация на съответния инвеститор и/или от мястото, на което се инвестира капитала. Препоръчваме консултацията с данъчен експерт. Евентуални ограничения при продажбата са посочени в проспекта.

Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ може да бъде подведено под отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е заблуждаваща, невярна или е в противоречие със съответните части от проспекта.

Този фонд инвестира в различни класове активи с редица класове дялове. Информация за другите класове дялове на фонда можете да намерите в проспекта (раздел II, точка 7).

Фондът е получил разрешение в Австрия и подлежи на регулиране от Австрийския надзор на финансия пазар.

Управляващото Дружество Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ е регистрирано в Австрия и се регулира от австрийския пазарен регулятор.

Към 27.08.2019 ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.