

# Ключова информация за инвеститорите

В настоящия документ се предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този фонд. Документът не е с рекламна 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, чиито 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 гено инженерство в растениевъдството, както и в предприятия, които нарушават трудовите и човешките права. Най-малко 51% от фондовия капитал се инвестират 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 инвестират 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 без съблюдаване на бенчмарк.

В рамките на инвестиционната стратегия фондът може да инвестира в деривативни инструменти както и да използва деривативни инструменти за обезпечаване. При вида дялове А доходността на фонда се разпределя от 15.12. Допълнително е възможно разпределение на печалбата от фондовия капитал както и междинно разпределение. При всички други видове дялове печалбите остават във фонда и повишават стойността на дяловете.

При спиране поради извънредни обстоятелства собствениците на дяловете 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 риск-възвръщаемост се отнася за минал период и не може да се използва, като надежден показател за бъдещ профил риск- възвръщаемост. 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 сравнимо 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 риск:** Фондът влага части от активите си (директно или чрез кредитни деривати) в депозити и/или инструменти на паричния пазар. Съществува риск определен емитент да изпадне в неплатежеспособност (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 риск:** съществува риск една позиция да не се продава на справедлива цена. Този риск може да доведе до временно преустановяване на обратното изкупуване.

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

**Операционен риск, попечителски риск:** съществува риск 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 неплатежеспособност, неполагане на необходимите усилия или неправомърно 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 рискът от промени в стойността на фонда се увеличава.

## Такси

Събраните 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	1,35 %
--------------	--------

„Текущите разходи“ са изчислени на базата на цифрите към 31.12.2019, като се вземат предвид предходните 12 месеца. „Текущите разходи“ включват такса за управление и всички такси, които са събрани през изминалата година. Външните транзакционни разходи и таксите, обвързани с доходността не са съставни части на „Текущите разходи“. „Текущите разходи“ могат да варират 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 АТ0000859517) в EUR. Представеното развитие на стойностите на фонда е представително и за други траншове, упоменати на първата страница.



Развитието на стойностите се изчислява от Райфайзен КАГ съгласно метода ОеКВ въз основа на данните на банката депозитар (при определяне на изплащането на цената за връщане при обратен иск за обезщетение по евентуални, индикативни стойности). При изчисляването на развитието на стойностите не се вземат предвид индивидуалните разходи, като например размерът на таксата на емитиране, таксите за обратно изкупуване, таксите за депозит на инвеститора, както и данъците. Тези разходи биха оказали влияние, което би намалило развитието на стойностите. **Развитието на стойностите за минали периоди не дава основание за надеждни заключения относно бъдещото развитие на фонда.** Указания за инвеститорите, чиято местна валута се различава от валутата на фонда: Обръщаме внимание върху това, че доходността може да се повиши или понижи вследствие на валутни колебания.

Фондът (Транш АТ0000859517) е учреден на 25.08.1986.

## Практическа информация

Банката-депозитар на фонда е Райфайзен Банк Интернешънъл 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 финансовия пазар.

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

Към 20.02.2020 ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна.