

Основен информационен документ



Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Име на продукта	Райфайзен-Русия-Акции (R)(OGAW) (по-долу „Фондът“)
Идентификационен код на продукта	ISIN – доходоразпределящи дялове (A): AT0000A07FQ5 ISIN – реинвестиращи дялове (T): AT0000A07FR3 ISIN – изцяло реинвестиращи дялове /чужбина/ (VTA): AT0000A07FS1
Създател на ПИПДОЗИП	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt или съответно www.rcm-international.com на уебсайта за съответната държава в раздела „За контакт“) Позвънете на + 43 1 71170 0 за повече информация.
Компетентен орган на създателя на ПИПДОЗИП	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. е част от групата на Raiffeisen Bank International AG. Надзорният орган на финансовите пазари на Австрия отговаря за надзора на Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. във връзка с този основен информационен документ. Продуктът (фондът) е допуснат в Австрия. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. е допуснато в Австрия управляващо дружество съгласно чл. 1, параграф 1, ред 13 от Закона за банковото дело (Bankwesengesetz – BWG) във връзка с чл. 6, параграф 2 от Закона за инвестиционните фондове (Investmentfondsgesetz – InvFG), както и мениджър на алтернативен инвестиционен фонд по смисъла на Закона за мениджърите на алтернативни инвестиционни фондове (Alternatives Investmentfonds Manager-Gesetz – AIFMG), и е регулирано от Надзорния орган на финансовите пазари на Австрия. Продуктът (фондът) се управлява от Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. като управляващо дружество. Мениджър на фонда: Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ
Дата на съставяне на основния информационен документ	15 декември 2022 г.

1. Какъв е този продукт?

Вид

фондът е отделен актив без собствена юридическа правосубектност, който представлява равни дялове под формата на ценни книжа и е съвместна собственост на притежателите на дяловете. Продуктът (фондът) е предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) съгласно InvFG 2011 г.

Информацията в този основен информационен документ се отнася за транша AT0000A07FS1. Тя е представителна също така и за другите траншове, посочени по-горе.

Този фонд инвестира в различни класове активи. Информация за другите типове инвестиции на фонда можете да получите от проспекта (раздел II, точка 7). Указание за инвеститори извън Австрия: Информация за допусканите за дистрибуция в държавата Ви категории акции ще намерите в уебсайта за държавата си на адрес www.rcm-international.com (Prices and Documents).

Срок

Продуктът (фондът) е с неопределен срок. При спазване на изискванията на закона Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. може да предостави предизвестие за прекратяване на управлението на фонда (за целта вижте раздел II от проспекта, точка 7, подточка „Прекратяване на инвестиционния фонд“, а) „Предизвестие за прекратяване на управлението“). При спазване на изискванията на закона Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. може да слее фонда с друг фонд. При сливане чрез поглъщане или съответно при сливане чрез образуване на нов субект прехвърлените фондове се прекратяват без сепаратен (за целта вижте раздел II на проспекта, точка 7, подточка „Прекратяване на инвестиционния фонд“, в) „Сливане/Окръпняване“). Ако инвеститорите (притежателите на акции) върнат всички акции на фонда, това води също до неговото преустановяване.

Цели

Фонд Райфайзен-Русия-Акции е фонд в акции. Инвестиционната му цел е дългосрочен капиталов растеж при поемане на по-високи рискове. Той инвестира предимно (най-малко 51% от фондовия капитал) в акции и равностойни на акциите ценни книжа на компании, които имат седалище или извършват своята дейност в Русия и бившите републики на СССР. Допълнително може да се инвестира и в други ценни книжа, в емитирани от държави, наднационални емитенти и/или предприятия облигации и инструменти на паричния пазар, в дялове в инвестиционни фондове, както и в депозити на виждане и срочни депозити.

Фондът се управлява активно без съблюдаване на сравнителен показател.

Активното управление при използване на сравнителен показател бе извършвано до 05.05.2022 г. От 06.05.2022 г. фондът ще се управлява активно без използване на сравнителен показател (промяна на обстоятелствата за резултатите). Допълнителна информация ще намерите в проспекта или в информацията за инвеститорите съгласно параграф 21 от AIFMG.

Референтна стойност към 05.05.2022 г.	Тегло в %
MSCI Russia 10-40 Net EUR	100,00

Посоченият/ите индекс/и представлява/т съответно регистрирана марка. Фондът не се спонсорира, подпомага, продава или подкрепя по какъвто и да било друг начин от страна на лицензодателя(ите). Изчисляването на индекси и лицензирането на индекси или на марки на индекси не представляват препоръка за капиталова инвестиция. Съответният лицензодател не носи отговорност спрямо трети лица за евентуални грешки в индекса. Правни указания за лицензодатели: Вижте www.rcm.at/lizenzgeberhinweise или www.rcm-international.com на уебсайта за съответната държава.

В рамките на инвестиционната стратегия фондът може да инвестира предимно (отнесено към свързания с това риск) в деривативни инструменти, както и да използва такива инструменти за осигуряване на гаранции.

При вида дялове А доходността на фонда се разпределя от 15.09. 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.

Притежателите на дялове могат – освен в случай на отпадане поради извънредни обстоятелства – да изискат обратното изкупуване на дяловете при депозитната банка през всеки австрийски работен ден на банките според съответно вважщата цена за обратно изкупуване.

Забележка: От 1 март 2022 г. изкупуването на сертификати за акции на Райфайзен-Русия-Акции е временно преустановено. Информация за евентуално възобновяване ще бъде публикувана допълнително.

Банката депозитар на фонда е Raiffeisen Bank International AG.

Проспектът, включително условията на фонда, финансовите и шестмесечните отчети, емисионните цени и цените за обратно изкупуване на акции на фонда, както и допълнителна информация за фонда се предлагат безплатно в интернет на немски език на адрес www.rcm.at (Kurse und Dokumente), а в случай на регистрация в държава с официален език немски – на адрес www.rcm-international.com в раздела „Kurse und Dokumente“ в уебсайта за съответната държава. В случай на регистрации в страни, в които официалният език не е немски, ще намерите тази информация на английски в раздела „Prices and Documents“ в уебсайта на съответната държава на адрес www.rcm-international.com. Информация относно местата за продажба или дистрибуторите е посочена в Приложение 6 „Дистрибутори“ към проспекта. Ако в държавата Ви има места за продажба или дистрибутори, ще намерите информацията в раздела „Места за продажба и дистрибутори“ на адрес www.rcm-international.com на уебсайта на съответната държава.

Целеви непрофесионален инвеститор

Фондът е предназначен за клиенти, които:

1. са в състояние и могат да приемат големи колебания на цените, така и евентуално съответните, също и големи, загуби;

2. имат инвестиционен хоризонт в рамките на препоръчителния период на държане (вижте в точка 5);
3. разполагат с достатъчно знания и/или опит с този вид или подобни продукти; и
4. се стремят преди всичко към печалби от цените чрез инвестиционни форми, предлагащи много възможности за това.
2. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта за **10 години**.

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 6 от общо 7: 6=„втори по значение риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала: 6=„висока“. Неблагоприятни пазарни условия е много вероятно да се отразят на нашата възможност да Ви плати.

Указания за инвеститорите, чиято местна валута се различава от валутата на фонда **EUR**: Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Не трябва да извършвате плащания, за да компенсирате загубите (без задължение за допълнителни вноски).

Значителни рискове, които не са включени в индикатора за общия риск, са например: кредитен риск, риск във връзка с ликвидността, риск при прехвърляне, риск на съхранение, оперативен риск и риск от използване на деривати.

Подробно разяснение на рисковете на фонда в проспекта (раздел II, точка 14).

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Сценарии за резултатите

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта през последните 15 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: **10 години**

Примерна инвестиция: 10 000 EUR		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години	Ако изтеглите инвестицията си след 10 години
Сценарии				
Минимална възвръщаемост				
Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.				
Кризисен (сценарий)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	5 615 EUR -43,9 %	2 525 EUR -24,1 %	1 268 EUR -18,7 %
Песимистичен (сценарий)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	6 191 EUR -38,1 %	2 892 EUR -22,0 %	1 452 EUR -17,6 %
Умерен (сценарий)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 650 EUR -3,5 %	7 564 EUR -5,4 %	5 579 EUR -5,7 %
Оптимистичен (сценарий)	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	13 844 EUR 38,4 %	18 210 EUR 12,7 %	19 732 EUR 7,0 %

В посочените суми се съдържат всички разходи за продукта, но при някои обстоятелства не всички разходи, които трябва да заплатите на вашия консултант или на дистрибуторската фирма. Не е взета предвид и вашата лична данъчна ситуация, която също може да се отрази на крайната получена сума.

3. Какво става, ако **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H** не е в състояние да изплати дължимото?

Продуктът (фондът) е отделен актив, който е отделен от активите на **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H**. С това по отношение на **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H**. не е налице риск от несъстоятелност (ако дружеството например изпадне в неплатежоспособност). Притежателите на акции са съвместни собственици на активите на фонда. Фондът не подлежи на законови или друг вид гарантиране на депозити.

4. Какви са разходите?

Лицето, което Ви продава или Ви предоставя консултация за този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и е Ви покаже въздействието, което всички разходи ще имат върху Вашата инвестиция с течение на времето.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи.

Тези суми зависят от това колко средства инвестирате и колко време държите продукта.

Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

– първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при

продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.

- инвестирани са 10.000 EUR

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години	Ако изтеглите инвестицията си след 10 години
Общо разходи	252 EUR	1.280 EUR	2.700 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	2,5 %	2,5 % за година	2,5 % за година

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде -3,3 % преди приспадане на разходите и -5,7 % – след това. Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя.

Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, известна на управляващото дружество, която лицето, което Ви предлага продукта, може да начисли (0,0 % от инвестираните средства/ 0 EUR). Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 0,0 % от нея. Тук се включва такса за разпространение в размер на 0,0 % от инвестираната сума. Това е най-голямата сума, известна на управляващото дружество, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса. Управляващото дружество не начислява първоначална такса.	до 0 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	0 EUR
Текущи разходи, вземани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	2,28 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	228 EUR
Разходи по сделки	0,243 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	24 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	Не е приложимо

5. Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 10 години

Препоръчителният период на държане е избран така, че вероятността от номинални загуби през този инвестиционен хоризонт да е минимална за инвеститора (притежателя на акции). Въпреки това не е възможно изключване на загуби.

Можете – при условие на временно спиране поради извънредни обстоятелства – да изисквате обратно изкупуване на акциите от страна на банката депозитар във всеки ден, който е работен за австрийските банки, на валидната цена за обратно изкупуване. Действителният профил риск – приходи на фонда може евентуално да варира значително, ако върнете акции преди изтичането на препоръчителния период на държане. Цената за обратно изкупуване се получава от цената на акцията. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. не начислява такса за обратно изкупуване.

Забележка: От 1 март 2022 г. изкупуването на сертификати за акции на Райфайзен-Русия-Акции е временно преустановено. Информация за евентуално възобновяване ще бъде публикувана допълнително.

6. Как мога да подам жалба?

Моля да изпращате жалбите си относно Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. или относно продукта (фонда) до Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengass 12, 1190 Wien или на kag-info@rcm.at, съответно info@rcm.at, или като използвате формуляра за връзка в раздела „За връзка“ на адрес www.rcm.at/kontakt или съответно www.rcm-international.com на уебсайта за съответната държава. При жалби относно процеса на консултация или продажба моля да се обръщате писмено (и по имейл) към Вашето лице за контакт в банката/мястото, където сте закупили продукта (фонда).

7. Друга имаща отношение информация

Информация за резултатите на фонда за предходни периоди ще намерите на адрес www.rcm.at („Цени и документи“) или съответно www.rcm-international.com на уебсайта за съответната държава. Информацията се отнася за последните 10 календарни години.

Изчисленията за сценариите за предходни периоди ще намерите също така на адрес www.rcm.at („Kurse und Dokumente“) или съответно www.rcm-international.com на уебсайта за съответната държава („Prices and documents“).

Информация относно разходите (такси за посредничество/такси за продажба), които могат да Ви бъдат предявени от лицата, които Ви продават този продукт или Ви консултират във връзка с него, можете да намерите – ако е приложимо – в допълнителна, правно обвързваща документация, която се предоставя на инвеститора в съответствие с изискванията на закона на съответната държава на продажба и която се подписва от него.

Информацията, която се съдържа в основния информационен документ, не представлява препоръка за покупка или продажба на продукта, нито замества индивидуална консултация с банката или Вашия консултант. С оглед на евентуални ограничения на продажбите се препоръчва справка с проспекта.