



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-Устойчив-Моментум (R) (UCITS) (по-долу „Фондът“) |
| Идентификационен код на продукта | ISIN – доходоразпределящи дялове (A): AT0000A1PKQ1 ISIN – реинвестиращи дялове (T): AT0000A1PKP3 ISIN – изцяло реинвестиращи дялове /чужбина/ (VTA): AT0000A20EY5 ISIN вътрешно/чуждестранно реинвестиране (VTIA): AT0000A2NWC9 |
| Създател на ПИПДОЗИП | Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ (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. Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ е част от групата на Райфайзен Банк Интернешънъл АГ. |
| Компетентен орган на създателя на ПИПДОЗИП | Надзорният орган на финансовите пазари на Австрия отговаря за надзора на Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ във връзка с този основен информационен документ. Продуктът (фондът) е допуснат в Австрия. Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ 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 Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ като управляващо дружество. Мениджър на фонда: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. |
| Дата на съставяне на основния информационен документ | 30 май 2023 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 AT0000A1PKP3. 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 допусканията 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 Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ 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 Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ 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 сепълмент (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

Райфайзен-Устойчив-Моментум е фонд, инвестиращ в акции, и се стреми към дългосрочен растеж на капитала чрез поемане на по-големи рискове. Фондът инвестира най-малко 51% от активите си в акции и равностойни на акции ценни книжа, като инвестира на базата на отделни ценни книжа (т.е. без да се вземат предвид дяловете в инвестиционни фондове, деривативни инструменти, депозити на виждане или срочни депозити с предизвестие), 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 генно инженерство в растениевъдството, както и в предприятия, които нарушават човешките права и трудовото законодателство. 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 сравнителен показател.

Деривативни инструменти могат да се използват само като обезпечение.

При вида дялове А доходността на фонда се разпределя от 15.01. 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 важещата цена за обратно изкупуване.

Банката депозитар на фонда е Райфайзен Банк Интернешънъл АГ.

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 регистрация 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 „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 4 от общо 7: 4=„среден риск“.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала: 4=„средна“. Неблагоприятни пазарни условия биха могли 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 15,0 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Този вид сценарий възниква за инвестиция между 2021-08-31 г. и 2022-09-30 г., при което 2021-08-31 г. е началната дата, а 2022-09-30 г. е крайната дата на неблагоприятния сценарий на препоръчителния период на държане. Този вид сценарий възниква за инвестиция между 2009-09-30 г. и 2019-09-30 г., при което 2009-09-30 г. е началната дата, а 2019-09-30 г. е крайната дата на умерения сценарий на препоръчителния период на държане. Този вид сценарий възниква за инвестиция между 2011-10-31 г. и 2021-10-31 г., при което 2011-10-31 г. е началната дата, а 2021-10-31 г. е крайната дата на благоприятния сценарий на препоръчителния период на държане. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Препоръчителен период на държане: 10 години

ко изтеглите инвестицията си след 1 година

Ако изтеглите инвестицията си след 5 години

Ако изтеглите инвестицията си след 10 години

Примерна инвестиция: 10 000 EUR

| Сценарии | | ко изтеглите инвестицията си след 1 година | Ако изтеглите инвестицията си след 5 години | Ако изтеглите инвестицията си след 10 години |
|--|--|--|---|--|
| Минимална възвръщаемост | | | | |
| Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло. | | | | |
| Кризисен (сценарий) | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 1 790 EUR | 1 990 EUR | 880 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | -82,1 % | -27,6 % | -21,6 % |
| Песимистичен (сценарий) | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 5 610 EUR | 7 720 EUR | 7 720 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | -43,9 % | -5,0 % | -2,6 % |
| Умерен (сценарий) | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 10 510 EUR | 15 270 EUR | 22 600 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | 5,1 % | 8,8 % | 8,5 % |
| Оптимистичен (сценарий) | Какво бихте получили сред приспадане на разходите | 15 080 EUR | 21 850 EUR | 31 050 EUR |
| | Средногодишна възвръщаемост | 50,8 % | 16,9 % | 12,0 % |

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 Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ не е в състояние да изплати дължимото?

Продуктът (фондът) е отделен актив, който е отделен от активите на Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ. С това по отношение на Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ не е налице риск от несъстоятелност (ако дружеството например изпадне в неплатежоспособност). С попечителството е свързан рискът от загуба на активите на фонда. Това може да бъде в резултат на несъстоятелност, липса на добра грижа или неправомерно поведение на депозитаря (Банк Интернешънъл АГ) или подпопечител (списък с подпопечителите, изготвен от депозитаря, на адрес www.rcm.at (За нас/Информация за концерната/Друго) или съответно www.rcm-international.com на уебсайта за съответната държава (За нас/Информация за концерната/Друго)). 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 | 679 EUR | 2 292 EUR | 5 798 EUR |
| Годишно отражение на разходите (*) | 6,8 % | 3,1 % 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 11,0 % преди приспадане на разходите и 8,5 % – 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 (5,0 % от инвестираните средства/500 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 5,0 % от нея. Тук се включва такса за разпространение в размер на 5,0 % 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 500 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 | 1,67 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година. 167 EUR |
| Разходи по сделки | 0,117 % 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. 12 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. Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ не начислява нито такса за обратно изкупуване, нито други (наказателни) такси.

6. Как мога да подам жалба?

Моля да изпращате жалбите си относно Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ или относно продукта (фонда) до Райфайзен Капиталанлаге ГмбХ, 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 6 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.