

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

| | |
|--|--|
| Název produktu | Raiffeisen-Inflationsschutz-Anleihen (R) (UCITS) (dále jen „fond“) |
| Měna fondu / měna tranše | EUR / EUR |
| Identifikátory produktu | ISIN s výplatou výnosů (A): AT0000622006 ISIN s reinvesticí výnosů (T): AT0000622014 ISIN s reinvesticí výnosů v plné výši v zahraničí (VTA): AT0000622022 |
| Tvůrce PRIIP | Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt nebo www.rcm-international.com na webových stránkách příslušné země v oddílu „Kontakt“) Další informace dostanete na telefonním čísle + 43 1 71170 0. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. je součástí skupiny podniků Raiffeisen Bank International AG. |
| Příslušný orgán tvůrce PRIIP | Rakouský dohled nad finančním trhem je odpovědný za dohled nad Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací. Produktu (fondu) bylo uděleno povolení v Rakousku. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. je správcovská společnost povolená v Rakousku podle § 1 odst. 1 ř. 13 BWG ve spojení s § 6 odst. 2 InvFG (zákon o investičních fondech) a správce alternativních investičních fondů iSD AIFMG a podléhá dohledu rakouského finančního trhu. Produkt (fond) spravuje Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. jako správcovská společnost. Manager fondu: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. |
| Datum vypracování sdělení klíčových informací | 27. ledna 2025 / Platí od 7. února 2025 |

1. O jaký typ produktu se jedná?

Typ

Fond je zvláštní majetek bez právní subjektivity, který je rozdělen do stejných jednotek zhmotněných v cenných papírech a je ve spoluvlastnictví podílníků. Produkt (fond) je subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) podle InvFG (zákon o investičních fondech) z roku 2011.

Údaje v tomto Sdělení klíčových informací se týkají tranše AT0000622014. Tato tranše je reprezentativní i pro ostatní výše uvedené tranše.

Tento fond je tranšový fond s několika třídami akcií. Informace o ostatních třídách akcií fondu naleznete v prospektu (oddíl II, bod 7). Upozornění pro investory mimo Rakousko: Informace o třídách akcií povolených k distribuci ve Vaší zemi naleznete na webových stránkách Vaší země na adrese www.rcm-international.com (Prices and Documents).

Doba trvání

Produkt (fond) byl vydán na dobu neurčitou. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. může správu fondu vypovědět při dodržení zákonných předpokladů (viz prospekt, oddíl II, bod 7 nebo 8, dílčí bod Zrušení investičního fondu a) Výpověď správy). Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. může při dodržení zákonných předpokladů tento fond sloučit s jiným fondem. Při brutto fúzi sloučením nebo brutto fúzi splynutím se převádějící fondy zruší bez likvidace (viz prospekt, oddíl II, bod 7 nebo 8, dílčí bod Zrušení investičního fondu c) fúze/sloučení). Pokud investoři (vlastníci podílů) vrátí všechny podílové listy fondu, bude fond rovněž zrušen.

Cíle

Fond Raiffeisen-Inflationsschutz-Anleihen je dluhopisový fond. Jeho investičním cílem je dosahovat zejména pravidelných výnosů. Investuje převážně (min. 51 % majetku) do dluhopisů svázaných s inflací, které jsou vedeny v eurech. Emitenty dluhopisů a nástrojů peněžního trhu v portfoliu fondu mohou být mj. vlády, nadnárodní instituce nebo i podniky. Více než 35 % majetku může fond investovat do cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydávaných těmito emitenty: Rakousko, Německo, Belgie, Finsko, Francie nebo Nizozemsko.

Fond je spravován aktivně se zohledněním referenční hodnoty. Prostor managementu fondu k jednání není použitím této referenční hodnoty nijak omezen.

Referenční hodnota

Podíl v %

ICE BofA Euro Inflation-Linked Government 1-10 Y

100,00

U uvedeného indexu/vedených indexů se jedná vždy o zapsanou ochrannou známku. Fond není ze strany poskytovatele licence sponzorován, dotován, prodáván ani jinak podporován. Výpočet indexu a udělení licence k indexům nebo k ochranným známkám indexů nepředstavují doporučení ke kapitálové investici. Příslušný poskytovatel licence nenese vůči třetím stranám odpovědnost za případné chyby v indexu. Informace právního charakteru, týkající se poskytovatele licence: viz www.rcm.at/lizenzgeberhinweise resp. www.rcm-international.com na webových stránkách příslušné země.

V rámci své investiční strategie může fond investovat do derivátů a využívat je k zajištění.

U podílů druhu A se výnosy fondu vyplácejí od 15.07. Možné je rovněž vyplácení výnosů z majetku fondu a záloh na výnosy. U všech ostatních druhů podílů zůstávají výnosy ve fondu a zvyšují hodnotu podílů.

S výhradou pozastavení z důvodu mimořádných okolností mohou podílníci požádat o odkoupení podílů u depozitní banky za příslušnou v tu dobu platnou odkupní cenu v kterýkoli rakouský bankovní den.

Depozitní banka fondu je Raiffeisen Bank International AG.

Prospekt včetně statutu fondu, účetní závěrky a pololetních zpráv, emisních a odkupních cen fondu a master fondu, najdete spolu se sdělením klíčových informací master fondu, jakož i dalších informací o fondu najdete bezplatně na Internetu v němčině na adrese www.rcm.at (Kurse und Dokumente), nebo v případě registrace fondu v cizině v německojazyčných zemích na adrese www.rcm-international.com na webovém místě příslušné země v oddílu Kurse und Dokumente. V případě registrace fondu v cizině v jiné než německojazyčné zemi najdete tyto informace v angličtině na adrese www.rcm-international.com na webovém místě příslušné země v oddílu Prices and Documents. Informace o platebních a distribučních místech najdete v Příloze prospektu Distribuční místa. Pokud je ve vaší zemi platební a distribuční místo, najdete příslušné informace na adrese www.rcm-international.com na webovém místě příslušné země v oddílu „Zahl- und Vertriebsstellen“ (Platební a distribuční místa).

Cílová skupina retailových investorů

Fond je určen pro zákazníky, kteří:

1. jsou schopni přijmout určité výkyvy hodnoty a případně odpovídající ztráty;
2. mají investiční horizont v rozsahu doporučené doby držení (viz bod 5);
3. mají dostatečné znalosti a/nebo zkušenosti s tímto typem produktu nebo podobnými produkty, a
4. usilují zejména o pravidelné výnosy.

2. Jaká podstupují rizika a co bych za to mohl dostat?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.

Souhrnný ukazatel rizik Vám pomáhá porovnat riziko spojené s tímto produktem s rizikem spojeným s jinými produkty. Ukazuje, jak vysoká je pravděpodobnost, že u tohoto produktu přijmete o peníze v důsledku určitého způsobu vývoje na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 na stupnici rizika 1-7, přičemž 2 odpovídá nízké třídě rizika.

Riziko možných ztrát z budoucího vývoje hodnoty je hodnoceno jako nízké. Je krajně nepravděpodobné, že nepříznivé tržní podmínky ovlivní naši schopnost Vám zaplatit.

Upozornění pro investory s jinou domácí měnou, než jaká je měna fondu EUR. Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Nemusíte uskutečnit žádné platby, abyste vyrovnali ztráty (nemáte povinnost další platby).

K významným rizikům, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik, patří například: úvěrové riziko, riziko likvidity, riziko převodu, riziko úschovy, operační riziko a riziko z používání derivátů.

Obsáhlé vysvětlení rizik fondu v prospektu (část II, body 14 a 17).

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucímu vývoji trhu, takže byste mohli přijít o vložený kapitál nebo jeho část.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu na konci dostanete, závisí na budoucím vývoji trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze ho s jistotou předpovídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost [produktu / příslušného srovnávacího ukazatele] za posledních 10,0 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 5 let

Příklad investice: 10 000 EUR

Pokud investici ukončíte po 1 roce

Pokud investici ukončíte po 5 letech

Scénáře

Minimální

Neexistuje žádný zaručený minimální výnos. Svou investici byste mohli zcela nebo částečně ztratit.

Stresový scénář

Co byste mohli dostat na konci po odečtení nákladů

7 530 EUR

7 420 EUR

Roční průměrné výnosy

-24,7 %

-5,8 %

Nepříznivý scénář

Co byste mohli dostat na konci po odečtení nákladů

9 330 EUR

9 390 EUR

Roční průměrné výnosy

-6,7 %

-1,3 %

Tento typ scénáře nastal pro investici mezi duben 2015 a duben 2020, kde duben 2015 je datum zahájení a duben 2020 je datum ukončení nepříznivého scénáře doporučené doby držení.

Umírněný scénář

Co byste mohli dostat na konci po odečtení nákladů

9 750 EUR

10 240 EUR

Roční průměrné výnosy

-2,5 %

0,5 %

Tento typ scénáře nastal pro investici mezi červen 2018 a červen 2023, kde červen 2018 je datum zahájení a červen 2023 je datum ukončení umírněného scénáře doporučené doby držení.

Příznivý scénář

Co byste mohli dostat na konci po odečtení nákladů

10 300 EUR

10 740 EUR

Roční průměrné výnosy

3,0 %

1,4 %

Tento typ scénáře nastal pro investici mezi březen 2017 a březen 2022, kde březen 2017 je datum zahájení a březen 2022 je datum ukončení příznivého scénáře doporučené doby držení.

Uvedené číselné údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, dle okolností však neobsahují všechny náklady, které musíte zaplatit svému poradci nebo prodejnímu místu. Zohledněna v nich není ani Vaše osobní daňová situace, která může mít rovněž vliv na konečnou dosaženou částku.

3. Co se stane, když není Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. schopna uskutečnit výplatu?

Produkt (fond) představuje zvláštní majetek, který je oddělen od majetku společnosti Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. S ohledem na Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. tudíž neexistuje žádné riziko výpadku (např. pokud se tato společnost dostane do platební neschopnosti). S úschovou je spojeno riziko ztráty majetku fondu. K takové ztrátě může dojít v důsledku platební neschopnosti depozitáře (Raiffeisen Bank International AG) nebo subuschovatele, porušení povinnosti řádné péče ze strany depozitáře nebo subuschovatele či v důsledku neoprávněného jednání na straně depozitáře nebo subuschovatele (seznam subuschovatelů používaných depozitářem je uveden na www.rcm.at (Über uns / Konzerninformationen / Sonstiges) resp. na www.rcm-international.com na webových stránkách příslušné země (O nás / Informace o koncernu / Ostatní). Podílníci jsou spoluvlastníky aktiv fondu. Fond nepodléhá žádnému zákonnému ani jinému pojištění vkladů.

4. Jaké vznikají náklady?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů.

Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu.

Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- › V prvním roce byste získali zpět vloženou částku (0% roční výnos). U ostatních dob držení jsme předpokládali, že vývoj produktu bude probíhat podle umírněného scénáře,
- › je investováno 10.000 EUR

| | Pokud investici ukončíte po 1 roce | Pokud investici ukončíte po 5 letech |
|--------------------------------|---|---|
| Náklady celkem | 393 EUR | 814 EUR |
| Roční vlivy nákladů (*) | 3,9 % | 1,6 % ročně |

(*)Tyto údaje ukazují, jak náklady snižují Vaše roční výnosy v době držení. Jestliže například investici ukončíte ke konci do poručené doby držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos pravděpodobně činit 2,0 % před odečtením nákladů a 0,5 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává.

Tyto údaje zahrnují nejvyšší poplatek za distribuci, jaký si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat (3,0 % z investované částky/300 EUR). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud investici ukončíte po 1 roce |
|--|---|---|
| Náklady na vstup | 3,0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice. Zahrnuje distribuční náklady ve výši 3,0 % částky investice. Jedná se o maximální částku známou správcovské společnosti, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku. Správcovská společnost neúčtuje žádný vstupní poplatek. | až do 300 EUR |
| Náklady na výstup | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek; osoba, která Vám produkt prodává, však může poplatky účtovat. | 0 EUR |
| Průběžné náklady | | |
| Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady | 0,86 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. | 86 EUR |
| Transakční náklady | 0,066 % hodnoty Vaší investice ročně. Jedná se o odhad nákladů, které vzniknou, když koupíme nebo prodáme investice, jež jsou základem produktu. Skutečná částka závisí na tom, kolik koupíme nebo prodáme. | 7 EUR |
| Další náklady za určitých podmínek | | |
| Výkonnostní poplatky | K tomuto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek. | Nepoužije se |

5. Jak dlouho bych měl držet investici a mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 let

Doporučená doba držení je zvolena tak, aby pravděpodobnost nominálních ztrát za tento investiční horizont pro investora (majitele podílového listu) byla malá. Ztráty však nelze vyloučit.

S výhradou pozastavení z důvodu mimořádných okolností můžete požádat o odkoupení podílových jednotek u depozitní banky za příslušnou v tu dobu platnou odkupní cenu v kterýkoliv rakouský bankovní den. Skutečný profil rizika/výnosu fondu se může případně značně měnit, jestliže nabídnete podílové jednotky k odkupu před uplynutím doporučené doby držení. Odkupní cena se vypočítá z hodnoty podílu. Společnost Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. nevybírání výstupní poplatek ani žádný jiný (sankční) poplatek.

6. Jak si mohu stěžovat?

Stížnosti na Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. nebo produkt (fond) zasílejte na adresu Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, 1190 Wien, nebo na kag-info@rcm.at, případně info@rcm.at, nebo použijte kontaktní formulář na adrese www.rcm.at/kontakt nebo na webovém místě příslušné země na stránkách www.rcm-international.com v oddílu „Kontakt“. Jestliže se stížnost týká poradenství nebo postupu prodeje, obraťte se písemně (možno také elektronickou poštou) na svou kontaktní osobu v bance / na místě, kde jste produkt (fond) koupil.

7. Další důležité informace

Informace k výkonnosti (vývoji hodnot) najdete na adrese www.rcm.at (Kurse und Dokumente / Fondsdokumente), popř. na adrese www.rcm-international.com na webovém místě příslušné země v oddílu Prices and documents / Fund documents. Údaje se týkají posledních 10 kalendářních let.

Výpočty dřívějších výkonnostních scénářů najdete rovněž na adrese www.rcm.at (Kurse und Dokumente / Fondsdokumente), popř. na adrese www.rcm-international.com na webovém místě příslušné země v oddílu Prices and documents / Fund documents.

Informace o nákladech (poplatky za zprostředkování / poplatky za prodej), které Vám mohou účtovat osoby, které Vám prodávají tento produkt nebo Vám o něm poskytují poradenství, najdete – pokud se uplatňují – v dalších právně závazných dokumentech, které budou investorovi předány a investorem podepsány v souladu s právními předpisy příslušné země, kde se produkt (fond) distribuuje.

Informace uvedené v tomto Sdělení klíčových informací nepředstavují žádné doporučení, abyste produkt (fond) koupil nebo prodal a nenahrazují individuální poradenství banky nebo Vašeho poradce. Případná omezení prodeje jsou uvedena v prospektu.