

Dokument s ključnimi informacijami za vlagatelje

Namen

V tem Dokumentu so navedene ključne informacije o tem naloženem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Ime produkta	Raiffeisen ESG Zdravje in dobro počutje delniški (R) (UCITS) (v nadaljevanju »sklad«)
Valuta sklada / Valuta razreda (tranše) sklada	EUR / EUR
oznabe proizvoda	ISIN izplačilni (A): AT0000714274 ISIN zakladni (T): AT0000714282 ISIN popolni zakladni tujina (VTA): AT0000712716
Proizvajalec PRIIP	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt oz. www.rcm-international.com na spletni strani v vsakokratni državi pod »Contact«) Za več informacij pokličite +43 1 71170 0. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. je del skupine Raiffeisen Bank International AG.
Pristojni organ proizvajalca PRIIP	Za nadzor nad Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. v zvezi s tem Dokumentom s ključnimi informacijami je odgovoren avstrijski Urad za nadzor finančnega trga. Ta produkt (sklad) je pridobil dovoljenje Republike Avstrije. Družba za upravljanje Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H ima v Avstriji dovoljenje v skladu s 13. točko prvega odstavka 1. člena avstrijskega Zakona o bančništvu (BWG) v povezavi z drugim odstavkom 6. člena avstrijskega Zakona o investicijskih skladih (InvFG) in je upravitelj alternativnih investicijskih skladov v smislu avstrijskega Zakona o upravljavcih alternativnih investicijskih skladov (AIFMG), regulira pa jo avstrijski Urad za nadzor finančnega trga. Produkt (sklad) upravlja Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. kot družba za upravljanje. Upravljaev skladov: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.
Datum prve objave Dokumenta s ključnimi informacijami	26. januar 2024 / velja od 09. februar 2024

1. Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je organiziran kot ločeno premoženje brez pravne osebnosti; razdeljen je na enake dele (enote premoženja), ki so opredmeteni kot vrednostni papirji in so v lastništvu imetnikov investicijskih kuponov. Produkt (sklad) je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) v skladu avstrijskim Zakonom o investicijskih skladih (InvFG 2011).

Navedbe v tem Dokumentu s ključnimi informacijami se nanašajo na naslednji razred investicijskih kuponov (tranša) AT0000714282. Ta je reprezentativna tudi za zgoraj navedene druge razrede investicijskih kuponov.

Ta sklad ima več razredov investicijskih kuponov (tranš). Informacije o drugih razredih investicijskih kuponov najdete v Prodajnem prospektu (Del II, točka 7). Opozorilo za vlagatelje zunaj Avstrije: informacije o razredih investicijskih kuponov, ki se tržijo v vaši državi, so na voljo na spletnem naslovu vaše države na www.rcm-international.com (»Prices and documents«).

Dospelost

Ta produkt (sklad) se ustanovi za nedoločen čas. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. lahko ob upoštevanju zakonskih določb prekine upravljanje sklada (glej Prodajni prospekt, Del II, točka 7 ali 8, podtočka Likvidacija investicijskega sklada a) Prenehanje upravljanja). Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. lahko sklad ob upoštevanju zakonskih določb spoji z drugim investicijskim sklado. Pri preoblikovanju sklada s prenosom celotnega premoženja na drug že obstoječ ali novoustanovljen prevzemni sklad prenosni vzajemni sklad preneha brez likvidacijskega postopka (glej Prodajni prospekt Del II, točka 7 ali 8 podtočka Likvidacija investicijskega sklada c) Spojitev/združitvev). Sklad preneha tudi v primeru, če vlagatelji (imetniki) vrnejo vse investicijske kupone sklada.

Cilji

Sklad Raiffeisen ESG Zdravje in dobro počutje delniški je delniški sklad; njegov naložbeni cilj je dolgoročno rast kapitala ob upoštevanju večjih tveganj. Sklad spodbuja okoljske/socialne značilnosti in čeprav nima cilja trajnostnih naložb, je najmanj 51 % njegovih naložb (ki niso usklajene s taksonomijo) trajnostnih z okoljskimi in socialnimi cilji. Sklad nalaga v neposredno pridobljene vrednostne papirje (t. j. brez upoštevanja deležev investicijskih skladov, izvedenih finančnih instrumentov in depozitov na vpogled ali depozitov z odpoklicem) in/ali instrumente denarnega trga izključno tistih izdajateljev, ki na podlagi okoljskih, socialnih in upravljavskih meril (ESG) postavljajo v ospredje koncept trajnostnega razvoja. Pri tem je najmanj 51 % sredstev sklada naloženih v delnice ali delnicam enakovredne vrednostne papirje podjetij, ki se ukvarjajo z razvojem, proizvodnjo ali prodajo izdelkov ali storitev, povezanih z zdravstvom (vključno z medicinskimi, farmacevtskimi in biotehnološkimi podjetji) ali v proizvode oziroma storitve, ki prispevajo k telesnemu, duševnemu in socialnemu dobremu počutju posameznikov (»wellbeing«). Dodatno lahko sklad sredstva nalaga tudi v druge vrednostne papirje, med drugim v obveznice in instrumente denarnega trga, ki so jih izdali podjetja, države in/ali nadnacionalni izdajatelji, v deleže investicijskih skladov in v depozite na vpogled in z odpoklicem. Pri odločitvah za neposredno pridobljene naložbe so izločeni panoge, kot je orožarska industrija, ali podjetja, ki pomembno kršijo pravice delavcev in človekove pravice, ali podjetja, katerih prihodki temeljijo na proizvodnji ali pridobivanju premoga, oziroma katerih prihodki v pomembni meri izvirajo iz predelave oziroma uporabe ali podobnih storitev v premogovništvu. Poleg tega so iz naložb izključena tudi podjetja, ki proizvajajo ključne komponente za sporno orožje (npr. kasetno strelivo, kemično orožje, protipehotne mine), ali podjetja, ki z vidika korporativnega upravljanja ne dosega določenih standardov kakovosti. Prav tako sklad ne pridobiva izvedenih finančnih instrumentov, ki omogočajo ali podpirajo špekulacije z živili. Podrobnejše informacije o izključitvenih merilih najdete v Prilogi 1 k Prodajnemu prospektu pod »Okoljske in/ali socialne značilnosti«.

Sklad je aktivno upravljan in ne uporablja merila.

Sklad lahko v okviru naložbene strategije vlagava v izvedene finančne instrumente ter izvedene finančne instrumente uporabi za zavarovanje.

Pri vrsti enot premoženja A se donosi sklada izplačajo po 16.08. Izplačila iz substance premoženja sklada ter vmesna izplačila med letom so možna dodatno. Pri vseh drugih vrstah enot premoženja ostanejo donosi v premoženju sklada in zvišajo vrednost enot premoženja.

Imetniki enot premoženja lahko - razen v primeručasne zaustavitve zaradi posebnih okoliščin - pri skrbniški banki zahtevajo odkup investicijskih kuponov po veljavni odkupni ceni na vsak avstrijski bančni delovni dan.

Skrbniška banka sklada je Raiffeisen Bank International AG.

Prodajni prospekt vključno s Pravili upravljanja sklada, letnimi in polletnimi poročili, podatki o nakupnih in odkupnih vrednostih ter drugimi podatki o sklada je v nemškem jeziku brezplačno na voljo na spletnem naslovu www.rcm.at pod zavihkom »Kurse und Dokumente« oziroma v primeru skladov, registriranih v drugih nemško govorečih državah, na www.rcm-international.com pod povezavo za posamezno državo in zavihkom »Kurse und Dokumente«. V primeru skladov, registriranih v državah, kjer se ne govori nemščina, so te informacije na voljo v angleškem jeziku, in sicer na www.rcm-international.com pod zavihkom »Prices and documents«. Informacije o vpisnih in prodajnih mestih najdete v Prilogi Prodajnega prospekta (»Prodajna mesta«). Informacije o vpisnih in prodajnih mestih skladov, če ta obstajajo, najdete na www.rcm-international.com pod povezavo za posamezno državo in zavihkom »Vpisna in prodajna mesta«.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Sklad je namenjen vlagateljem:

- ki so pripravljeni sprejeti in lahko sprejmejo velika tečajna nihanja in po potrebi tudi s tem povezane velike izgube;
- katerih naložbeno obdobje ustreza priporočenemu obdobju razpolaganja (gl. točka 5.);
- ki imajo dovolj znanja in/ali izkušenj s tovrstnimi ali podobnimi produkti; in
- ki pričakujejo predvsem tečajne dobičke z vlaganji v naložbene produkte z obetavnimi priložnostmi.

2. Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Zbirni kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 10 let.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta produkt smo uvrstili v razred 4 od 7, kar je srednji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene srednje. Slabi tržni pogoji bi lahko vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja.

Opozorilo za vlagatelje iz držav, katerih domača valuta je drugačna od valute sklada EUR: Ne spreglejte valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med tema valutama. To tveganje v zgoraj prikazanem kazalniku ni upoštevano.

Za izravnavo izgub vam ni treba zagotoviti nobenih plačil.

Med pomembna tveganja, ki niso vključena v zbirni kazalnik tveganja, sodijo denimo: kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, transferno tveganje, skrbniško tveganje, operativno tveganje in tveganje zaradi uporabe izvedenih instrumentov.

Izčrpno pojasnilo vseh tveganj sklada najdete v Prodajnem prospektu (oddelek II, točki 14 in 17).

Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenariji uspešnosti

Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate s produktom. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančni kazalnik.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v zadnjih 15,0 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

Primer naložbe: 10.000 EUR

Če izstopite po enem letu

Če izstopite po 5 letih

Če izstopite po 10 letih

Scenariji

Minimalni denarni znesek

Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.

Scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	1.940 EUR	1.910 EUR	820 EUR
Stresni scenarij	Povprečen letni donos	-80,6 %	-28,2 %	-22,1 %
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.010 EUR	9.030 EUR	9.030 EUR
Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med december 2021 in december 2023, pri čemer je december 2021 začetni datum in december 2023 končni datum neugodnega scenarija za priporočeno obdobje razpolaganja.	Povprečen letni donos	-19,9 %	-2,0 %	-1,0 %
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.460 EUR	15.340 EUR	29.620 EUR
Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med maj 2012 in maj 2022, pri čemer je maj 2012 začetni datum in maj 2022 končni datum zmernega scenarija za priporočeno obdobje razpolaganja.	Povprečen letni donos	4,6 %	8,9 %	11,5 %
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	14.590 EUR	14.590 EUR	36.600 EUR
Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med avgust 2011 in avgust 2021, pri čemer je avgust 2011 začetni datum in avgust 2021 končni datum ugodnega scenarija za priporočeno obdobje razpolaganja.	Povprečen letni donos	45,9 %	22,0 %	13,9 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali prodajnemu zastopniku. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

3. Kaj se zgodi, če Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H ne more izplačati vlagateljev?

Produkt (sklad) je premoženje, ki je ločeno od premoženja družbe za upravljanje Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. Sklad zato v zvezi z Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ni izpostavljen kreditnemu tveganju (npr. če bi družba postala nesposobna poravnati svoje obveznosti). Tveganje izgube kapitala je povezano s hrambo. Pojavi se lahko zaradi insolventnosti, malomarnosti ali zlorabe skrbniške banke (Raiffeisen Bank International AG) ali podskrbnika (seznam podskrbnikov, na katere je skrbniška banka prenesla hrambo sredstev je na voljo na www.rcm.at (Über uns / Konzerninformationen / Sonstiges) oziroma na www.rcm-international.com pod ustreznim zavihkom na povezavi za posamezno državo. Produkt (sklad) je v solastii imetnikov investicijskih kuponov sklada. Za sklad ne velja nobena z zakonom ali kako drugače predpisana zaščita vložene kapitala.

4. Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov.

Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete produkt.

Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmerem scenariju.

- vložili se 10.000 EUR

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Stroški skupaj	726 EUR	2.713 EUR	9.352 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7,3 %	3,6 % letno	3,1 % letno

(*) To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 14,6 % pred stroški in 11,5 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Te številke vključujejo največjo provizijo za distribucijo, ki jo lahko zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt (5,0 % z investovane sumy/500 EUR). Ta oseba vas bo obvestila o dejanski proviziji za distribucijo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	5,0 % zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To vključuje stroške distribucije v višini 5,0 % naloženega zneska. To je največji znesek, znan družbi za upravljanje, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejanskem zaračunanem znesku. Družba za upravljanje vstopne provizije ne zaračunava.	do 500 EUR
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo, lahko pa vam jo zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt.	0 EUR
Tekoči stroški zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,19 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v lanskem letu.	219 EUR
Transakcijski stroški	0,066 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	7 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	Se ne uporablja

5. Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

Priporočeno obdobje razpolaganja je opredeljeno tako, da je verjetnosti nominalnih izgub za vlagatelja (imetnika investicijskih kuponov) v tem naložbenem obdobju čim manjša. Kljub temu izgub ni mogoče izključiti.

Razen v primeru začasne zaustavitve zaradi posebnih okoliščin lahko pri skrbniški banki zahtevate odkup investicijskih kuponov po veljavni odkupni ceni na vsak avstrijski bančni dan. Dejanski profil tveganja in uspešnosti sklada se lahko po potrebi močno razlikuje, če investicijske kupone prodate pred priporočenim obdobjem razpolaganja. Odkupna vrednost investicijskih kuponov se izračuna na podlagi vrednosti enote premoženja sklada. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ne zaračunava izstopne provizije ali drugih (pogodbenih) stroškov.

6. Kako se lahko pritožim?

Pritožbe v zvezi z Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ali produktom (skladom) lahko vložite pri Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengass 12, 1190 Dunaj, Avstrija, ali na kag-info@rcm.at oz. info@rcm.at ali uporabite kontaktni formular, ki je na voljo na spletni strani www.rcm.at/kontakt oz. na www.rcm-international.com pod povezavo za posamezno državo in zavihek »Contact«. Za pritožbe v zvezi z osebo, ki svetuje o produktu ali ga prodaja, se pisno (lahko tudi v elektronski obliki z elektronsko pošto) obrnite na svojo kontaktno osebo pri banki/mestu, kjer ste kupili produkt (sklad).

7. Druge pomembne informacije

Podatki o uspešnosti sklada v preteklosti so na voljo na spletni strani www.rcm.at (»Kurse und Dokumente«) oz. na www.rcm-international.com pod povezavo za posamezno državo, zavihek »Prices and documents«. Podatki v tem dokumentu se nanašajo na zadnjih 10 koledarskih let.

Izračuni preteklih scenarijev uspešnosti so prav tako na voljo na spletni strani www.rcm.at (»Kurse und Dokumente«) oz. na www.rcm-international.com pod povezavo za posamezno državo, zavihek »Prices and documents«.

Informacije o stroških (provizije za posredovanje/prodajo), ki jih lahko zaračunajo osebe, ki vam svetujejo o tem produktu ali ga prodajajo, so na voljo - če je ustrezno - v dodatnih pravno zavezujočih dokumentih, ki jih vlagatelj prejme in podpiše v skladu z zakonskimi predpisi države, kjer se trži sklad.

Informacije v tem Dokumentu s ključnimi informacijami niso priporočilo za nakup ali prodajo produkta (sklada) in ne nadomeščajo individualnega posveta z banko ali svetovalcem. Morebitne omejitve prodaje so navedene v Prodajnem prospektu.