

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Az Alap

Neve	Raiffeisen ESG Vegyes Alapok Alapja "A" sorozat
Azonosítója	ISIN: HU0000724414
Harmonizációja	Az Alap az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált alternatív befektetési alap (ABA).
Alapkezelője	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., a Raiffeisen Bank-csoport tagja. Weboldal címe: alapok.raiffeisen.hu Hívja a 36 80 488 588 számot további információkért.
Illetékes hatóság	A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.
A dokumentum készítésének időpontja	2023. július 17.

## Milyen termékről van szó?

Típus	nyilvános, nyílt végű alternatív befektetési alap
Cél	<p>Az Alap célja, hogy egy olyan vegyesen részvényekből és kamatozó eszközökből álló portfólió teljesítményét közvetítse alapok alapja konstrukción keresztül a befektetők felé, ahol a mögöttes kötvények és részvények kibocsátói megfelelnek szigorú ESG (környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási) kritériumoknak. Az Alapkezelő kifejezett célja olyan befektetési alapok kiválasztása, amelyek teljesítik az SFDR-rendelet (az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről) 8. cikkelye alá tartozó rendelkezéseket. Emiatt az Alapkezelő az Alapot is az SFDR 8. cikke hatálya alá tartozó úgynevezett ESG-minősített alapnak tekinti. Az Alapkezelő ezen elvárás mentén, a Kezelési Szabályzat ellentétes tartalmú módosításáig állampapírokon, egyéb likvid és származtatott eszközökön felül kizárólag a Raiffeisen Nachhaltigkeits Mix alap (ISIN kód: AT0000A1TWL9) befektetési jegyeibe fekteti az Alap tőkét, ebben a tekintetben az Alapot passzívan kezeli. Az Alapkezelő ezen kollektív befektetési értékpapírnak az Alap portfólióján belüli arányát azonban aktívan változtathatja (a mögöttes alap aránya 80 és 100% között mozoghat). Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatot újrabefekteti. Az Alap tőkenövekményének terhére nem fizet hozamot.</p> <p>Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivéve azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó a jogszabályi előírásoknak megfelelően forgalmazási szünetnapot hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.</p>
Megcélzott lakossági befektető	<p>Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon devizabelföldi és - amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok részére hozzák forgalomba. Az Alap befektetési jegyeit elsősorban olyan befektetőknek ajánljuk, akik:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>átlagos pénzügyi ismeretekkel és kockázatviselési hajlandósággal, valamint legalább három éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek, képesek önállóan vagy szakmai tanácsadás révén megérteni a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit;</li><li>a kockázatmentes hozam feletti teljesítmény elérése érdekében nyitottak az alábbi összesített kockázati mutatóval összhangban lévő érdemi többletkockázat vállalásra,</li><li>vállalják annak kockázatát, hogy az Alapkezelő vagy a Letétkezelő nem fizeti meg, vagy nem teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit, és képesek viselni befektetésük teljes elvesztésének kockázatát.</li></ul> <p>Az Alap nem javasolt olyan lakossági ügyfeleknek, akik nem teljesítik ezeket a feltételeket.</p>
Letétkezelő	Az Alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.
Lejárát	<p>Az Alap határozatlan futamidejű, nincs lejárat dátuma</p> <p>Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c) ha az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át, e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.</p>

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Összesített kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.**

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: likviditási, működési és partnerkockázat. A Kezelési Szabályzat 26. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt ezen kockázati tényezőkről. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha az Alap letétkezelője nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „Mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Az Alappal kapcsolatos valamennyi kockázatra vonatkozó részletes információért kérjük, olvassa el az Alap egységes szerkezetű tájékoztatója és kezelési szabályzata kockázati szakaszait.

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő:		3 év	
Befektetés (példa):		4.000.000 Ft	
Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
<b>Minimum</b>	<b>Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét</b>		
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	2 027 760 Ft	2 300 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-49,31%	-16,84%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv<sup>1</sup></b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	3 631 670 Ft	3 751 660 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,21%	-2,11%
<b>Mérsékelt forgatókönyv<sup>2</sup></b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	3 997 150 Ft	4 654 500 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,07%	5,18%
<b>Kedvező forgatókönyv<sup>3</sup></b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	4 445 480 Ft	5 644 300 Ft
	Éves átlagos hozam	11,14%	12,16%

<sup>1</sup> Ez a forgatókönyvtípus egy 2015-02-28 és 2016-02-29 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvezőtlen forgatókönyvének kezdő dátuma 2021-12-31, záró dátuma pedig 2023-04-30

<sup>2</sup> Ez a forgatókönyvtípus egy 2021-01-31 és 2022-01-31 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdő dátuma 2013-04-30, záró dátuma pedig 2016-04-30

<sup>3</sup> Ez a forgatókönyvtípus egy 2019-01-31 és 2020-01-31 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvező forgatókönyvének kezdő dátuma 2018-12-31, záró dátuma pedig 2021-12-31

A forgatókönyvek az Alap múltbeli árfolyamadatainak és a mögöttes befektetési alap (Raiffeisen Nachhaltigkeits Mix) múltbeli árfolyamadataiból képzett referencia értékek kombinálásával készültek. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeinek letéti őrzője és kezelője a Raiffeisen Bank Zrt., amely az Alap eszközeit saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, az, az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteséget, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. A termék nem betét, ezért semmilyen betétvédelmi rendszer nem vonatkozik rá.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4.000.000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
<b>Teljes költség</b>	347 048 Ft	518 646 Ft
<b>Éves költséghatás*</b>	8,68%	3,77% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,95% lesz a költségek előtt és 5,18% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a / 120 000 Ft). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által a befektetés kezdetekor fizetett összeg 3%-a. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	120 000 Ft-ig
Kilépési költségek	Befektetésének 4%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	160 000 Ft-ig

#### Folyó költségek (minden évben)

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,56%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	62 400 Ft
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	4 648 Ft

#### Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítmény díj Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

#### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

##### Az Alap ajánlott tartási ideje: 3 év

A termék kiegyensúlyozott vegyes alap, kockázati besorolása a közepesen alacsony, ehhez illeszkedik a javasolt tartási idő.

Az Alap nyilvános, nyílt végű alap, ezért a befektetési jegyek forgalmazása felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, a forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve a forgalmazó minden banki munkanapon (forgalmazási nap) köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási megbízásokat, valamint forgalmazás-elszámolási napot biztosítani. A forgalmazó a befektetési jegyek visszaváltásakor a fenti díjakon felül adott esetben 2%-os büntető jutalékot számíthat fel. Büntető jutalék akkor kerül felszámításra, ha:

- a befektetési jegyek vétele és a visszaváltása között kevesebb, mint 5 banki munkanap telt el;
- a befektető által visszaváltandó befektetési jegyek értéke meghaladja a 100.000.000 Ft-ot, azaz százmillió forintot, és az erre vonatkozó igényét a befektető az Alapkezelő számára írásban nem jelezte legalább a visszaváltást megelőző 5 banki munkanappal korábban (az összeg, a forgalmazó és a dátum megjelölésével).

A fentiek miatt az Ön tényleges költsége jelentősen nőhet, ha 5 banki munkanapnál rövidebb ideig tartja meg befektetését, vagy elmulasztja a fenti bejelentési kötelezettséget, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

#### Hogyan tehetek panaszt?

Szóbeli panaszt

(a) személyesen: az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.), minden munkanapon, az Alapkezelő munkaideje, illetve nyitvatartási ideje alatt (9.00-17.00 óra között);

(b) telefonon: a Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a +36 80 488 588 telefonszámon (0-24 óráig a hét minden napján).

Írásbeli panaszt

(a) telefaxon: a 484-4444-es telefax számon, a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve; (b) postai úton: a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve (Budapest, 1700) (c) személyesen vagy más által - az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.) átadott irat útján, melyre munkanapokon 9.00 és 17.00 óra közötti időpontban kerülhet sor; (d) elektronikus levélben: az info@raiffeisen.hu címre küldve.

#### További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetők befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt.

Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt javasoljuk az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerését.

Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (alapok.raiffeisen.hu), a vezető forgalmazóként eljáró Raiffeisen Bank Zrt. honlapján (www.raiffeisen.hu), és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Az Alap elmúlt 5 évre vonatkozó múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat az alábbi linken érheti el: [https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips\\_teljesitmeny](https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_teljesitmeny) és [https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips\\_forgatokonyv](https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_forgatokonyv). Az Alap ESG vonatkozású, az SFDR rendelet szerinti közzétételi kötelezettsége teljesítésével kapcsolatos további információk érhető el az alábbi linken: <https://alapok.raiffeisen.hu/fenntarthato-befektetesesek>