

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

Raiffeisen fond high-yield dluhopisů, otevřený podílový fond, Raiffeisen investiční společnost a.s. (dále jen „fond“ nebo „podřízený fond“)

ISIN: CZ0008474848

Fond je standardním podřízeným fondem kolektivního investování.

Investiční společnost obhospodařující tento fond: Raiffeisen investiční společnost a.s., IČ: 29146739 (dále také jen „společnost“)

INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem. Jeho cílem je dosahovat mírného růstu kapitálu, a to investicemi alespoň 85 % svého majetku do řídicího fondu (jehož výkonnost je měřena v EUR). Dále může fond investovat (max. 15 % majetku fondu) do finančních derivátů sjednávaných výhradně za účelem zajištění a pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtů v české nebo cizí měně. Měnově nezajištěný majetek ve fondu nesmí přesáhnout 25 % hodnoty majetku fondu.

Řídicím fondem je standardní otevřený podílový fond Raiffeisen-Europa-HighYield obhospodařovaný společností Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. Řídicí fond investuje převážně (alespoň 51 % majetku fondu) do dluhopisů denominovaných v eurech, které mají nižší než investiční rating (Baa3 agentury Moody's nebo BBB- agentury Standard & Poor's nebo Fitch), případně nejsou hodnoceny vůbec, emitovaných vládami, nadnárodními institucemi nebo

podniky. Řídicí fond může investovat do derivátů a využívat je k zajištění. Řídicí fond je spravován aktivně podle referenční hodnoty (benchmark).

Fond se nekoncentruje na určité průmyslové odvětví, sektor nebo region. Výkonnost fondu se měří v CZK. Fond je aktivně spravovaný v rámci schválené investiční strategie a nezamýšlí kopírovat ani sledovat žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). Fond je kapitalizačním fondem. Další informace jsou uvedeny v kapitole 8 statutu fondu.

Podílové listy fondu jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu fondu. Další informace o vydávání a odkupování jsou uvedeny v kapitole 12 statutu fondu.

Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 8 let.

RIZIKOVÝ PROFIL

← Zpravidla nižší výnos			Zpravidla vyšší výnos →			
← Nižší riziko			Vyšší riziko →			
1	2	3	4	5	6	7

Fond byl zařazen do rizikové skupiny 4.

Syntetický ukazatel 1 až 7 zohledňuje kolísání hodnoty podílového listu a znázorňuje potenciální výnos investice ve vztahu k související rizikovosti fondu. Čím vyšší toto číslo je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný a investor tedy může utrpět i ztrátu. Ani nejnižší číslo neznamená, že je investice zcela bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími čísly tato investice nabízí sice nižší, ale předvídatelnější výnos.

Hodnota ukazatele je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna. Ukazatel rizika a výnosu se

pravidelně přehodnocuje a jeho hodnota se může zvyšovat i snižovat.

Rizikový profil fondu je odvozen z rizikového profilu řídicího fondu. Rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu, jsou spojena zejména s investicí řídicího fondu do rizikovějších dluhopisů vydaných korporacemi s nižší kreditní kvalitou. Riziko fondu spočívá zejména v tržním, úvěrovém, úrokovém a měnovém riziku. Investor by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do dluhopisů, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice. Hodnota investice může klesat i stoupat. Návratnost investice není zaručena. Další informace jsou uvedeny v kapitole 9 statutu fondu.

POPLATKY A NÁKLADY

Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice (do podřízeného fondu)

Vstupní poplatek (přirážka, hradí investor)

až **2 % z investované částky**

Výstupní poplatek (srážka, hradí investor)

až **3 % z odkupované částky**

Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice a která slouží k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů fondu. V některých případech může být poplatek nižší, případně nulový. Podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora nebo na adrese www.rfis.cz

Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost podřízeného fondu

1,60 %

Celková nákladovost zahrnuje náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu za předchozí účetní období končící 31. 1. 2021 (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi) a mohou z roku na rok měnit.

Náklady hrazené z majetku podřízeného fondu za zvláštních podmínek

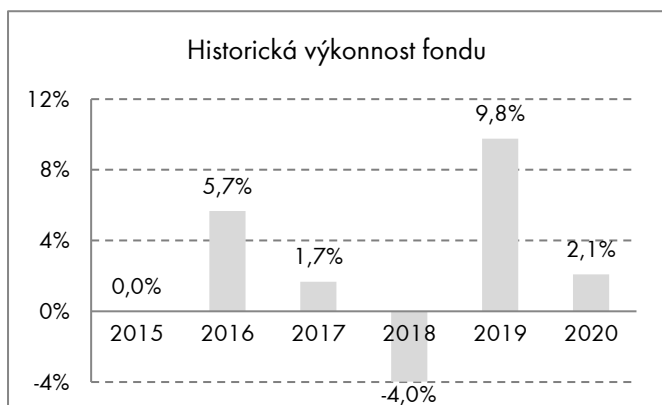
(tyto náklady se odrazí ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)

Výkonnostní poplatek

až **20 % z kladného výsledku hospodaření**

Výše uvedené poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na fungování fondu včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci a snižují potenciální růst investice. Výkonnostní poplatek je počítán z kladného hospodářského výsledku před zdaněním za účetní období a je splatný na konci tohoto období. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 14 statutu fondu.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového kapitálu fondu a z předpokladu, že veškeré výnosy fondu byly znovu investovány. Údaje o historické výkonnosti fondu

v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti budoucí. Do výpočtu historické výkonnosti jsou zahrnuty veškeré poplatky a náklady hrazené z majetku fondu, s výjimkou případných vstupních a výstupních poplatků (přirážek a srážek) uplatňovaných v souvislosti s vydáváním a odkupem podílových listů fondu. Fond existuje od roku 2015. Výkonnost je počítána v měně CZK. Další informace jsou uvedeny v kapitole 10 statutu fondu.

Výkonnost fondu je ovlivněna výkonností řídicího fondu (do kterého investuje min. 85 % svého majetku a který měří svou výkonnost v EUR). Fond měří svou výkonnost v CZK. Odlišnosti ve výkonnosti fondu a řídicího fondu plynou zejména z měnového zajištění kurzu CZK/EUR v portfoliu fondu (max. 25 % majetku fondu může být měnově nezajištěno).

DALŠÍ PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitář fondu:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Kontaktní místo pro poskytnutí dodatečných informací:

Raiffeisen investiční společnost a.s.

adresa: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

infolinka: 234 401 111, e-mail: info@rb.cz, www.rfis.cz.

Raiffeisen investiční společnosti a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Statut, klíčové informace a poslední výroční a pololetní zprávy podřízeného fondu jsou k dispozici zdarma v češtině na prodejních místech, v sídle společnosti a v elektronické podobě na adrese www.rfis.cz. Informace o odměňování, včetně způsobu výpočtu odměn a totožností osob odpovědných za

jejich přiznávání jsou dostupné na www.rfis.cz a bezplatně v papírové podobě na požádání.

Statut, klíčové informace, pololetní a výroční zprávy řídicího fondu jsou k dispozici v angličtině (klíčové informace v češtině) v elektronické podobě na adrese www.rcm-international.com/cz.

Společnost nahradí investorovi tohoto fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Daňové zatížení podílníků podřízeného fondu není ovlivněno tím, že řídicí fond byl založen v Rakousku podle rakouského zákona o investičních fondech.

Tyto klíčové informace pro investory byly vyhotoveny ke dni 15. 2. 2021.