

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 pravidelných investic / Raiffeisen fond udržitelného rozvoje, otevřený podílový fond, Raiffeisen investiční společnost a.s. (dále jen „fond“ nebo „podřízený fond“)

třída A1 – Kapitalizační, ISIN: CZ0008474400	třída A4 – ISIN: CZ0008474434
--	-------------------------------

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 flexibilním smíšeným 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 nástrojů peněžního trhu (vkladů) v české nebo cizí měně. Měnově nezajištěný majetek ve fondu nesmí přesáhnout 50 % hodnoty majetku fondu.

Řídicím fondem je standardní otevřený podílový fond Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix obhospodařovaný společností Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.h. Řídicí fond investuje min. 51 % majetku do akcií podniků ze Severní Ameriky, Evropy nebo Asie a do dluhopisů, jejichž emitenti mají sídlo tamtéž. Zaměřuje se na podniky (emitenty), které jsou na základě sociálních, ekologických a etických kritérií klasifikovány jako dlouhodobě udržitelné. Řídicí fond neinvestuje do zbrojení, „zelené“ genové techniky a do podniků porušujících pracovní a lidská práva. Emitenty dluhopisů a nástrojů peněžního trhu mohou být mj. vlády,

nadnárodní emitenti a/nebo podniky. Řídicí fond může investovat do derivátů a využívat je k zajištění. Řídicí fond je spravován aktivně a není omezen žádnou referenční hodnotou.

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 10 let.

RIZIKOVÝ PROFIL

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 rizikovitosti 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 nejnížší 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.

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

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. Investor by měl být obeznámen s riziky spojenými s investováním do akcií a dluhopisů (zejména tržní riziko, měnové, úrokové, úvěrové riziko a riziko nedostatečné likvidity) a měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z investice. Hodnota investice může klesat i stoupat. Návratnost investice není zaručena. Další informace jsou uvedeny v kapitole 9 statutu fondu.

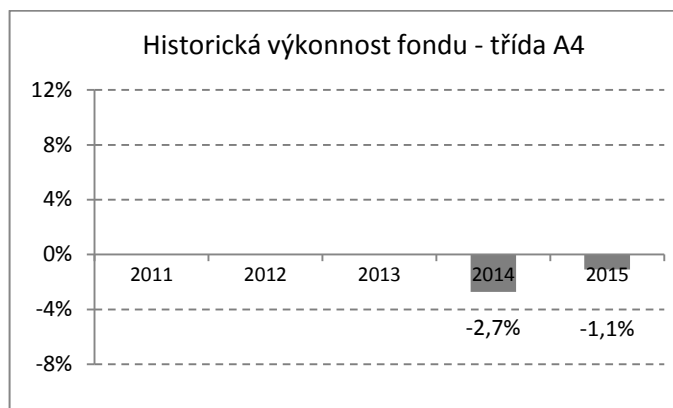
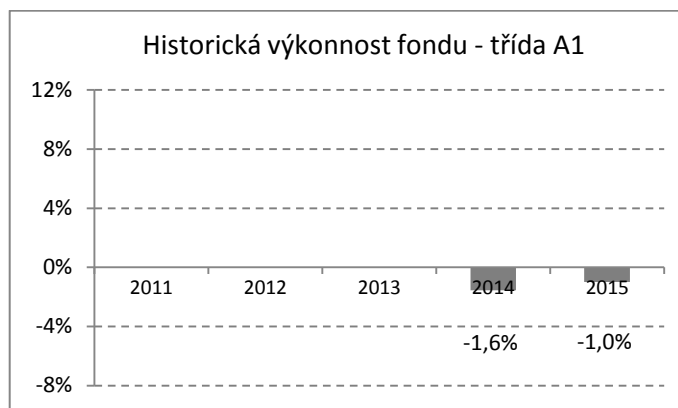
POPLATKY A NÁKLADY

Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice (do podřízeného fondu):		
	třída A1	třída A4
Vstupní poplatek (přirážka, kterou hradí investor z investované částky)	až 3 %	0 %
Výstupní poplatek (srážka z odkupované částky)	0 %	až 3 %
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 poradce nebo distributora nebo na adrese www.rfis.cz .		

Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku:	třída A1	třída A4
Celková nákladovost fondu (TER)	1,70 %	1,75 %
Syntetický TER	1,81 %	1,86 %
Celková nákladovost (TER) a syntetický TER zahrnují náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu za rok 2015, kdy fond neinvestoval jako podřízený fond Řídícího fondu (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi) a mohou se z roku na rok měnit.		
Náklady hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek: (Tyto náklady se odrazí ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.)		
Výkonnostní poplatek - z výsledku hospodaření fondu před zdaněním	až 20%	

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. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 14 statutu fondu.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu. Fond existuje od roku 2014. Historická výkonnost fondu za období od 21. 5. 2014 do 31. 12. 2015 (sloupce 2014 a 2015) byla dosažena za okolností, které již neplatí, neboť v tomto období fond neinvestoval jako podřízený fond Řídícího fondu. 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 mohou plynout z měnového zajištění kurzu CZK/EUR v portfoliu fondu.

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: 800 900 900, 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. 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.

Fond vznikl dnem zápisu do seznamu vedeného ČNB dle § 597 písm. b) ZISIF, provedeného ke dni 21. 5. 2014.

Rozhodnutím rakouského Úřadu pro dozor nad finančním trhem, č.j. FMA-IF25 4700/0217-INV/2014 ze dne 2. 10. 2014 o povolení sloučení investičních fondů, došlo ke sloučení fondu se zahraničním fondem Raiffeisen – Český balancovaný fond a Raiffeisen-CZK-LifeCycle Fund 2040, jejichž obhospodařovatelem byla správcovská společnost Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H.

Na základě rozhodnutí ČNB ze dne 7. 1. 2016 o schválení změny statutu k 21. 3. 2016 (účinnost) fond investuje jako podřízený fond. 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 5. 2. 2016