



Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

| | |
|---|--|
| Denumirea produsului | Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien (R) (UCITS) (denumit în continuare „Fond”) |
| Moneda fondului/ Moneda tranșei | EUR / EUR |
| Identificator de produs | ISIN plătiabil (A): AT0000764741 ISIN tezaurizat (T): AT0000764758 ISIN tezaurizat complet în străinătate (VTA): AT0000764766 |
| Creator de PRIIP | Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (www.rcm.at/kontakt sau www.rcm-international.com pe site-ul țării respective la „Contact”) Informații suplimentare se pot obține prin apel telefonic la + 43 1 71170 0. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. face parte din grupul de companii Raiffeisen Bank International AG. |
| autoritatea competentă a creatorilor de PRIIP | Autoritatea de Supraveghere pentru Piața Financiară din Austria este responsabilă de supravegherea Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. responsabilă pentru acest document cu informații esențiale. Produsul (fondul) este înregistrat în Austria. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b. H. este o societate de administrare a investițiilor autorizată în Austria în conformitate cu secțiunea 1 alineatul 1 Z 13 BWG în legătură cu secțiunea 6 alineatul 2 InvFG și un administrator de fonduri de investiții alternative în sensul AIFMG și este reglementată de Autoritatea de Supraveghere pentru Piața Financiară din Austria. Produsul (Fondul) este administrat de Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. societate de administrare a investițiilor. Administratorul fondului: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. |
| Data emiterii Documentului cu informații esențiale | 26 ianuarie 2024 / valabil de la 9 februarie 2024 |

1. În ce constă acest produs?

Natura (tipul)

Fondul este un fond special fără personalitate juridică proprie, care este împărțit în cote egale în unități încorporate în valori mobiliare și este deținut în comun de deținătorii de unități. Produsul (fondul) este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) în conformitate cu InvFG 2011.

Informațiile din acest Document cu informații esențiale se referă la tranșa AT0000764758. Acesta este, de asemenea, reprezentativ pentru celelalte tranșe enumerate mai sus. Acest fond este un fond cu tranșe cu mai multe clase de unități. Pentru informații despre celelalte clase de unități ale fondului vă rugăm să consultați prospectul (Secțiunea II, Punctul 7). Notă pentru investitorii din afara Austriei: Pentru informații despre clasele de unități aprobate pentru distribuție în țara dumneavoastră vă rugăm să consultați site-ul web al țării dumneavoastră la www.rcm-international.com (Prices and Documents).

Termen

Produsul (fondul) a fost lansat pentru o perioadă nedeterminată. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. poate înceta administrarea fondului cu respectarea cerințelor legale (a se vedea prospectul Secțiunea II Punctul 7 sau 8 Subpunctul Lichidarea fondului de investiții a) Incetarea administrării). Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. poate fuziona fondul cu un alt fond cu respectarea cerințelor legale. În cazul unei fuziuni brute prin absorbție sau al unei fuziuni brute prin constituire, fondurile transferate vor fi dizolvate fără lichidare (a se vedea Prospectul Secțiunea II Punctul 7 sau 8 Subpunctul Lichidarea fondului de investiții c) Fuziune/contopire). Dacă investitorii (deținătorii de unități) răscumpără toate unitățile fondului, fondul va fi de asemenea dizolvat.

Obiective

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien este un fond de acțiuni și își propune să investească în creșterea capitalului pe termen lung, acceptând în același timp riscuri mai mari. Fondul promovează caracteristici ecologice/sociale și, deși nu vizează investiții durabile, include o proporție minimă de 51% (neconformă taxonomiei) investiții durabile cu obiective de mediu și sociale. Investește pe bază de titlu individual (adică excluzând instrumentele derivate și depozite la vedere sau la termen) exclusiv în valarmobiliare și/sau instrumente ale pieței monetare ai căror emitenți au fost clasificați ca sustenabili pe baza criteriilor ESG (mediu, social, guvernanta). Cel puțin 51% din activele fondului sunt investite în acțiuni sau valori mobiliare echivalente cu acțiuni ale companiilor care au sediul social sau activitatea principală în America de Nord. Investițiile se pot efectua și în alte valori mobiliare în obligațiuni și instrumente ale pieței monetare emise de state, emitenți supranaționali și/sau companii, și în depozite la vedere și la termen. În cursul investițiilor pe bază de titlu individual sunt excluse investițiile în companii din industria armamentului sau companii care încalcă substanțial drepturile muncii și ale omului sau ale căror vânzări sunt generate din producție sau extracție și într-o parte substanțială din prelucrare sau utilizare sau alte servicii în sectorul cărbunelui. În plus, sunt excluse companiile care produc componente semnificative în domeniul armelor „interzise” (de exemplu, muniții cu dispersie, arme chimice, mine terestre) sau a căror conducere a companiei nu îndeplinește un anumit nivel de calitate. De asemenea, instrumentele derivate care pot permite sau sprijini speculația alimentară nu sunt achiziționate. Mai multe informații despre criteriile negative pot fi găsite în Anexa 1. „Caracteristici ecologice și/sau sociale” a prospectului.

Fondul este administrat în mod activ fără raportare la un indice de referință.

Fondul poate investi în cadrul strategiei de investiții în instrumente financiare derivate și poate utiliza instrumente derivate pentru acoperirea riscului (hedging).

În cazul categoriei A, veniturile fondului de 15.11. sunt distribuite. Distribuțiile din fondul de substanță cat și distribuțiile intermediare sunt, de asemenea, posibile. Pentru toate celelalte categorii de titluri de participare, veniturile sunt reținute în fond și crește valoarea titlurilor de participare.

Deținătorii de unități – aflați sub incidența unei suspendări datorită unor circumstanțe excepționale - pot solicita răscumpărarea unităților de la banca custode în orice zi lucrătoare a băncii austriece la prețul de răscumpărare aplicabil.

Banca custode a fondului este Raiffeisen Bank International AG.

Prospectul care include regulile fondului, rapoartele anuale și semestriale, prețurile de emisiune și de răscumpărare și alte informații despre fond puteți găsi gratuit pe internet, în limba germană, la www.rcm.at (Kurse und Dokumente) sau, în cazul înregistrărilor străine, în țările de limbă germană la www.rcm-international.com pe site-ul țării respective la secțiunea Kurse und Dokumente. În cazul înregistrărilor străine în țările non-limbă germană, veți găsi aceste informații în limba engleză la www.rcm-international.com pe site-ul țării respective la secțiunea Prices and Documents. Pentru informații despre agențiile de plăți și agențiile de distribuție, vă rugăm să consultați Prospectul, Anexa Agențiile de distribuție. Dacă există un birou de plăți și vânzări în țara dumneavoastră, veți găsi informațiile despre acesta la www.rcm-international.com pe site-ul țării respective, la „Birouri de plăți și vânzări”.

Investitor individual - vizat

Fondul este destinat clienților care:

1. sunt dispuși și capabili să poată accepta fluctuații mari de valoare și, dacă este cazul, pierderi aferente, inclusiv cele mari;
2. au un orizont de investiții în limita perioadei de deținere recomandate (a se vedea Punctul 5 de mai jos);
3. să aibă suficiente cunoștințe și/sau experiență cu acest tip de produs sau produse similare; și
4. mai presus de toate depun eforturi pentru câștiguri de preț prin forme promițătoare de investiții.

2. Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicatorul de risc



Indicatorul de risc presupune deținerea produsului timp de 10 ani.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 pe o scară de la 1 la 7, 5 fiind o clasă medie spre ridicată de risc.

Riscul de pierdere potențială asociate performanței viitoare este clasificat ca mediu spre ridicat. Este probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Notă pentru investitorii cu o monedă de origine, alta decât moneda fondului EUR: Vă rugăm atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

Nu trebuie să efectuați plăți pentru a acoperi pierderile (nicio obligație de plăți suplimentare).

Riscurile semnificative care nu sunt incluse în indicatorul sintetic de risc sunt, de exemplu: riscul de credit, de lichiditate, de transfer, riscul de custodie, riscul operațional și riscul din utilizarea instrumentelor derivate.

Clarificări detaliate privind riscurile fondului în informațiile pentru investitori în prospect (secțiunea II, punctele 14 și 17).

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Scenarii de performanță

Ceea ce obțineți din acest produs în cele din urmă depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabil prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului din ultimii ani 15,0.

Piețele s-ar putea dezvolta complet diferit în viitor.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Perioada de deținere recomandată: 10 ani

Exemplu de investiție: 10.000 EUR

| Scenarii | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 5 ani | Dacă ieșiți după 10 ani |
|--|---|------------------------|-------------------------|
| Scenarii | | | |
| Minim | | | |
| Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde total sau parțial investiția dumneavoastră. | | | |
| Scenariul de criză | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | | |
| | 720 EUR | 670 EUR | 150 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an -92,8 % | -41,8 % | -34,3 % |
| Scenariul nefavorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | | |
| Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între decembrie 2021 și decembrie 2023, unde decembrie 2021 este data de începere și decembrie 2023 este data de încheiere a scenariului nefavorabil pentru perioada de deținere recomandată. | 8.330 EUR | 9.290 EUR | 9.290 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an -16,7 % | -1,5 % | -0,7 % |
| Scenariul moderat | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | | |
| Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între august 2010 și august 2020, unde august 2010 este data de începere și august 2020 este data de încheiere a scenariului moderat pentru perioada de deținere recomandată. | 10.680 EUR | 18.200 EUR | 33.380 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an 6,8 % | 12,7 % | 12,8 % |
| Scenariul favorabil | Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor | | |
| Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între noiembrie 2011 și noiembrie 2021, unde noiembrie 2011 este data de începere și noiembrie 2021 este data de încheiere a scenariului favorabil pentru perioada de deținere recomandată. | 14.420 EUR | 14.420 EUR | 43.800 EUR |
| | Randamentul mediu în fiecare an 44,2 % | 17,6 % | 15,9 % |

În cifrele prezentate sunt incluse toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care trebuie să le plătiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră.

3. Ce se întâmplă dacă Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H nu poate efectua plata?

Produsul (fondul) constituie un fond special care este separat de activele Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.. Prin urmare, nu există niciun risc de neplată în ceea ce privește Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (dacă, de exemplu, aceasta devine insolubilă). Riscul de a pierde activele fondului este legat de depozitar. Acest lucru poate rezulta din insolvența, neglijența sau purtarea abuzivă din partea depozitarului / custodelui (Raiffeisen Bank International AG) sau a unui sub-depozitar (lista sub-depozitarilor utilizată de depozitar disponibilă la www.rcm.at (Despre noi / Informații grup / Diverse) sau la www.rcm-international.com pe site-ul țării respective (Despre noi / Informații grup / Diverse). Deținătorii de unități sunt coproprietari ai activelor fondului. Fondul nu este supus niciunui tip de asigurare a investițiilor legală sau de altă natură.

4. Ce costuri apar?

Persoana care vă vinde acest produs sau vă consiliază cu privire la acest produs vă poate percepe costuri suplimentare. În acest caz, această persoană vă va informa despre aceste costuri și vă va explica modul în care aceste costuri vă vor afecta investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri.

Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul.

Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am făcut următoarea presupunere:

- În primul an ați primi înapoi suma investită (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

- Se investește suma de 10.000 EUR

| | Dacă ieșiți după 1 an | Dacă ieșiți după 5 ani | Dacă ieșiți după 10 ani |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| Total costuri | 671 EUR | 2.650 EUR | 8.238 EUR |
| Impactul anual al costurilor (*) | 6,7 % | 3,1 % pe an | 2,5 % pe an |

(*) Aceste cifre ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, rentabilitatea anuală medie este de așteptat să fie 15,3 % înainte de deducerea costurilor și 12,8 % după deducerea costurilor.

Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează.

Aceste cifre includ cel mai mare comision de distribuție cunoscut de societatea de administrare a investițiilor, pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (5,0 % din suma investită/500 EUR). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

Structura costurilor

| Costuri unice la intrare sau la ieșire | | Dacă ieșiți după 1 an |
|---|--|-----------------------|
| Costuri de intrare | 5,0 % din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție. Aceasta include costurile de distribuție în valoare de 5,0 % din suma investită. Aceasta este suma maximă cunoscută de societatea de administrare a investițiilor care vă poate fi percepută. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la suma efectivă percepută. Societatea de administrare a investițiilor nu percepe un comision de intrare. | până la 500 EUR |
| Costuri de ieșire | Noi nu percepem un comision de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul poate percepe un comision. | 0 EUR |
| Costuri curente suportate în fiecare an | | |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | 1,64 % din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din anul trecut. | 164 EUR |
| Costuri de tranzacționare | 0,067 % din valoarea investiției dvs. pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem. | 7 EUR |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice | | |
| Comisioane de performanță | Nu există un comision de performanță pentru acest produs. | Nu se aplică |

5. Cât timp ar trebui să păstrez investiția și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 10 ani

Perioada de deținere recomandată este aleasă astfel încât probabilitatea de pierdere nominală pe acest orizont de investiție să fie scăzută pentru investitor (deținător). Cu toate acestea, pierderile nu pot fi excluse.

Puteți solicita, sub rezerva unei suspendări din cauza unor circumstanțe excepționale, răscumpărarea unităților de la banca custode în orice zi lucrătoare a băncii austriece la prețul de răscumpărare aplicabil. Profilul real de risc/randament al fondului poate varia semnificativ dacă răscumpărați unitățile înainte de sfârșitul perioadei de deținere recomandate. Prețul de rascumparare rezulta din valoarea unității. De către Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. nu se va percepe nici o taxă de răscumpărare, nici alte taxe (penalități).

6. Cum pot depune o reclamație?

Reclamații cu privire la Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. sau despre produs (fond) vă rugăm să vă adresați la Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengass 12, 1190 Viena, sau la kag-info@rcm.at sau info@rcm.at sau utilizați formularul de contact la www.rcm.at/ kontakt sau la www.rcm-international.com pe site-ul țării respective la „Contact”. Dacă aveți vreo reclamație cu privire la consiliere sau procesul de distribuție, vă rugăm să scrieți (și prin e-mail) persoanei dvs. de contact de la banca/locul de unde ați cumpărat produsul (fondul).

7. Alte informații relevante

Informații despre performanța fondului în trecut pot fi găsite la www.rcm.at (Kurse und Dokumente) sau www.rcm-international.com pe site-ul țării respective la Prices and documents. Informațiile se referă la ultimii 10 ani calendaristici.

Calculul scenariilor anterioare de performanță pot fi găsite și la www.rcm.at (Kurse und Dokumente) sau www.rcm-international.com pe site-ul țării respective la Prices and documents.

Pentru informații cu privire la costurile (comisioanele de intermediere/vânzare) care pot fi percepute de persoanele care vă vând acest produs sau vă consiliază cu privire la acesta, vă rugăm să consultați - dacă este cazul - documentația suplimentară obligatorie din punct de vedere juridic care este furnizată investitorului în conformitate cu reglementările legale ale țării respective de distribuție predate și semnate de acesta din urmă.

Informațiile conținute în acest Document cu informații esențiale nu constituie o recomandare de cumpărare sau vânzare a produsului (fondul) și nu înlocuiesc consilierea individuală din partea băncii sau a consultantului dumneavoastră. Vă rugăm să consultați prospectul pentru orice restricții de vânzare.