

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Naziv proizvoda	Raiffeisen Wealth napajajući (u daljnjem tekstu „Fond“)
Identifikator fonda	HRRBAIUWLTH7
Izdavatelj PRIIPa	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. koje u Republici Hrvatskoj djeluje putem svoje podružnice Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Podružnica Hrvatska, za upravljanje fondovima („Društvo“) (www.raiffeisenfondovi.hr/hr/global/kontakt-podaci)
	Nazovite broj telefona 00385 1 6003 777 za dodatne informacije
	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. dio je Raiffeisen Bank International AG grupe.
Nadležno tijelo izdavatelja PRIIPa	Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadležna je za nadzor nad Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.
	Ovaj PRIIP (Fond) odobren je u Republici Hrvatskoj.
	Društvo Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. društvo je za upravljanje odobreno u skladu s čl. 1. st. 1. t. 13. austrijskog zakona o bankama (Bankwesengesetz, BWG) u vezi s čl. 6. st. 2. austrijskog zakona o investicijskim fondovima (Investmentfondsgesetz, InvFG) kao i upravitelj alternativnih investicijskih fondova u skladu s austrijskim zakonom o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova (Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz, AIFMG), a regulira ga austrijska Agencija za nadzor financijskih usluga.
	Proizvodom (Fondom) upravlja Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. kao društvo za upravljanje.
Datum izrade dokumenta s ključnim podacima	19.06.2026. / na snazi od 26.06.2026.

1. Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

UCITS fond klasificiran u kategoriju umjereni mješoviti napajajući fond. UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom koji ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine koji posluje po načelima razdiobe rizika, čiji se udjeli, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda.

Rok

Proizvod (fond) je pokrenut na neodređeno vrijeme. Društvo može jednostrano prekinuti upravljanje fondom u skladu sa zakonskim zahtjevima (vidi Prospekt, članak Likvidacija fonda, Likvidacija Fonda dodatno je pojašnjena u članku 22 Pravila Fonda). Društvo može pripojiti fond drugom fondu ili fondove spojiti u skladu sa zakonskim odredbama (vidi Prospekt, članak Statusne promjene Fonda. Pripajanje i spajanje dodatno je pojašnjena u članku 23 Pravila Fonda). Ako ulagatelji (imatelji udjela) vrate sve udjele fonda, fond se također raspušta.

Ciljevi

Raiffeisen Wealth ("Fond") je napajajući UCITS fond, te se stoga najmanje 85% vrijednosti imovine Fonda ulaže u UCITS fond FWR25 ("Glavni fond") pod upravljanjem Društva. Investicijski cilj Fonda je omogućiti ulagateljima sudjelovanje u ostvarivanju prinosa Glavnog fonda. Dobit od ulaganja Fonda i Glavnog fonda mogu se razlikovati zbog činjenice da imovina Fonda nije u potpunosti izložena Glavnom fondu već se do 15% neto imovine Fonda može uložiti u likvidna sredstva: novac na računu, instrumente tržišta novca i depozite, te zbog troškova i naknada koje se naplaćuju na teret Fonda.

Glavni Fond je mješoviti fond čiji je investicijski cilj umjeren kapitalni rast ulažući do 100% imovine u vrijednosne papire (npr. dionice, obveznice), udjele u investicijskim fondovima i depozite po viđenju te oročene depozite. Izloženost dionicama i dioničkim fondovima može biti maksimalno do 35% imovine. Glavni fond smije ulagati u obveznice i instrumente tržišta novca koje izdaju državni izdavatelji, nadnacionalni izdavatelji i/ili korporativni izdavatelji, bez zahtjeva za kreditni rejting. Udjeli u investicijskim fondovima odabiru se prvenstveno na temelju kvalitete njihovog investicijskog procesa, dosadašnjeg prinosa i načina na koji upravljaju rizicima. Glavni fond ulaže u izvedenice u svrhu zaštite portfelja, te u svrhu ostvarivanja investicijskog cilja.

Prinosi od ulaganja Fonda biti vrlo slični prinosima od ulaganja Glavnog fonda. Međutim prinosi se mogu razlikovati budući da Fond može do 15% neto imovine uložiti u likvidna sredstva te da se naknade koje terete Fond i Glavni fond mogu razlikovati.

Glavnim fondom se aktivno upravlja u odnosu na definirano mjerilo uspješnosti (benchmark). Imovina se bira na diskrecijskoj osnovi i diskrecija društva za upravljanje Glavnim fondom nije ograničena. Fond provodi diverzifikaciju rizika aktivnom raspodjelom imovine i ulaganjem, posredno kroz udjele Glavnog fonda ili izravno do najviše do 15% svoje neto imovine. Referentna vrijednost napajajućeg Fonda je Glavni fond koji je aktivno upravljan. Društvo ima pravo diskrecijskog izbora u vezi s ulaganjima Fonda. Stupanj diskrecije određen je zakonskim ograničenjem za napajajući fond (najmanje 85% fonda uloženo je u Glavni fond). Fond ne ulaže u izvedene instrumente. Cjelokupna dobit fonda se reinvestira i sadržana je u cijeni udjela.

Ulagatelj može u svakom trenutku otuđiti sve ili dio svojih udjela u Fondu i zahtijevati isplatu tih udjela iz imovine Fonda pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati, uz zadržavanje prava na obustavu otkupa, od strane Društva, u slučaju izvanrednih okolnosti. Ulagatelji mogu zatražiti povlačenje udjela svakog radnog dana – osim u slučaju obustave otkupa, izdavanja i isplate zbog izvanrednih okolnosti ili aktiviranja dodatnog alata za upravljanje likvidnošću (pogledajte dolje točku 5. i Prospekt, Alati za upravljanje likvidnošću).

Depozitar fonda Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Depozitar je delegirao poslove pohrane inozemnih financijskih instrumenata temeljem potpisanih ugovora. Prospekt, Pravila, financijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu, na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva: www.raiffeisenfondovi.hr/hr/fondovi/detail/Raiffeisen-Wealth, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d., te u sjedištu podružnice Društva.

Ciljani mali ulagatelji

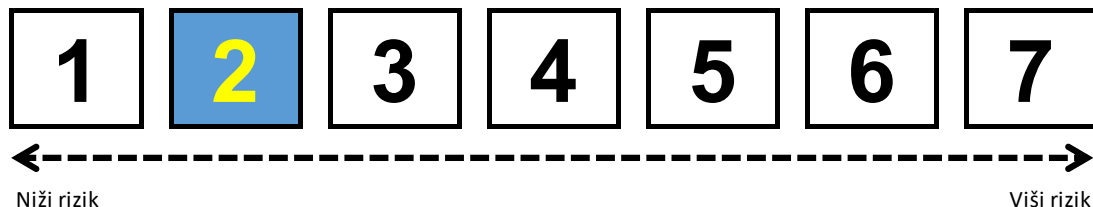
Fond je namijenjen klijentima koji žele umjereni kapitalni rast. Uz mogućnost ostvarivanja viših prinosa, investitori moraju biti spremni i sposobni prihvatiti povećane fluktuacije vrijednosti udjela i samim time moguće više gubitke, tj. moraju moći prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja značajnije pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva ili zaštitu ulaganja.

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju mogućnost ulaganja minimalnog početnog uloga. Minimalna početna uplata u fond iznosi 130.000,00 eura. Preporučeni horizont ulaganja u Fond je najmanje osam (8) godina.

Fond je namijenjen svim ulagateljima, malim i profesionalnim, kako ih definira MIFID regulatorni okvir, koji nemaju nužno prethodno iskustvo ulaganja u fondove slične ovom Fondu te prvenstveno onima koji štede u valuti EUR. Za ocjenu rizika i investicijskih prilika povezanih s ulaganjem u ovaj Fond ulagatelji bi trebali raspolagati barem osnovnim znanjem o investicijskim fondovima i tržištima kapitala ili primiti primjeren savjet u skladu sa MIFID regulatornim zahtjevima. Temeljem propisa Sjedinjenih Američkih Država, udjeli u Fondu nisu namijenjeni distribuciji ulagateljima iz Sjedinjenih Američkih Država, tj. državljanima SAD-a, stalnim rezidentima SAD-a, partnerstvima i korporacijama osnovanima po pravu SAD-a.

2. Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 8 godina.

Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. U pogledu potencijalne izlazne naknade upućuje se na temeljne uvjete sadržane u odjeljku "Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?"

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što Vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao **2 od mogućih 7**, što označuje **nisku** kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na **niskoj** razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost da Vam platimo.

U ovom proizvodu ne postoji mogućnost da se od Vas traži izvršenje dodatnih uplata za pokreće gubitaka. Ukupni gubitak koji za Vas može nastati ne može premašivati uloženi iznos.

Značajni rizici koji nisu uključeni u ukupni pokazatelj rizika su: kreditni, likvidnosni, skrbnički rizik, operativni rizik i rizik korištenja izvedenica. Potpuno objašnjenje rizika Fonda u Prospektu, odjeljak Rizici povezani s ulaganjem u Fond.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti fonda u posljednjih 13 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 8 godina			
Primjer ulaganja: 10.000 EUR			
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 8 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.190 EUR	7.570 EUR
Ova vrsta scenarija stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.	Prosječni godišnji prinos	-18,1%	-3,4%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.560 EUR	8.330 EUR
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između 10.2015 i 10.2023, pri čemu je 10.2015 početni datum, a 10.2023 završni datum nepovoljnog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.	Prosječni godišnji prinos	-14,4%	-2,3%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.040 EUR	9.460 EUR
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između 10.2016 i 10.2024, pri čemu je 10.2016 početni datum, a 10.2024 završni datum umjerenog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.	Prosječni godišnji prinos	0,4%	-0,7%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.310 EUR	11.430 EUR
Ova vrsta scenarija nastupila je za ulaganje između 08.2013 i 08.2021, pri čemu je 08.2013 početni datum, a 08.2021 završni datum povoljnog scenarija za preporučeno razdoblje držanja.	Prosječni godišnji prinos	13,1%	1,7%

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podatcima ne uzima se u obzir Vaša osobna porezna situacija, što može utjecati na iznos povrata.

3. Što se događa ako Društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Fond je zasebna imovina, odvojena od imovine Društva, stoga ne postoji rizik neplaćanja (npr. ako Društvo postane nesolventno). Udjelničari suvlasnici su imovine Fonda. Ne postoji nikakvo zakonsko ili drugo osiguranje depozita fonda.

4. Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje o ovom proizvodu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- u prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- ulaganje iznosi 10 000 EUR godišnje.

	<i>U slučaju izlaska nakon 1 godine</i>	<i>U slučaju izlaska nakon 8 godina</i>
Ukupni troškovi	219 EUR	1.793 EUR
Godišnji učinak troškova	2,2%	2,2% svake godine

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, procijenjeni prosječni godišnji prinos iznosi 1,5% prije troškova i -0,7% nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirjenja usluga koje Vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu putem Zahtjeva za izdavanje / otkup udjela.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku	<i>U slučaju izlaska nakon 1 godine</i>	
Ulazni troškovi	Ne zaračunavamo ulaznu naknadu.	0 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	2,17% vrijednosti Vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	217 EUR
Transakcijski troškovi	0,02% vrijednosti Vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	2 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

5. Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 8 godina

Preporučeno razdoblje držanja odabrano je tako da je vjerojatnost nominalnih gubitaka tijekom ovog investicijskog horizonta za ulagatelja niska. Gubici se međutim ne mogu isključiti. Društvo ne garantira ispunjenje investicijskog cilja.

Stvarni profil rizika fonda može se značajno razlikovati ako povučete udjele prije kraja preporučenog razdoblja držanja.

Ulagatelj može u svakom trenutku otuđiti sve ili dio svojih udjela u Fondu i zahtijevati isplatu tih udjela iz imovine Fonda pod uvjetom da je ovlašten njima slobodno raspolagati, uz zadržavanje prava na obustavu otkupa, od strane Društva, u slučaju izvanrednih okolnosti. Kupnja udjela u Fondu obavlja se po cijeni udjela koja vrijedi za prvi sljedeći radni dan nakon dana uplate. Danom uplate smatra se dan priljeva novčanih sredstava na račun Fonda za priljeve pristigle do dvanaest (12) sati. Za priljeve pristigle na račun Fonda nakon dvanaest (12) sati, danom uplate smatra se sljedeći radni dan. Zahtjevi za izdavanje udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan. U slučaju otkupa udjela Ulagatelju se priznaje cijena važeća za prvi sljedeći radni dan nakon dana zaprimanja urednog zahtjeva za otkup. Zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni do dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima na dan zaprimanja, zahtjevi za otkup udjela zaprimljeni nakon dvanaest (12) sati smatrat će se zaprimljenima sljedeći radni dan.

Dostupni alati za upravljanje likvidnošću uključuju: ograničavanje isplate, produljenje roka za prethodnu obavijest, a iznimno obustavu izdavanja, otkupa i isplate te račune za odvajanje nelikvidne imovine. Aktivacija pojedinih alata može privremeno ograničiti mogućnost otkupa udjela ili utjecati na vrijednost isplate. U slučaju aktivacije alata, Društvo će pravovremeno obavijestiti ulagatelje. Detaljan opis alata za upravljanje likvidnošću naveden je u Prospektu i Pravilima Fonda.

Dodatne informacije o naknadama se nalaze u odjeljku 4. "Koji su troškovi?"

6. Kako se mogu žaliti?

Pojedinosti Politike postupanja po pritužbama, uključujući opis postupka podnošenja pritužbe na proizvod odnosno na ponašanje izdavatelja PRIIP-a ili osobe koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje, dostupne su na internetskoj stranici Društva www.raiffeisenfondovi.hr/hr/global/dokumenti-drustva.

Sve pritužbe na rad Društva ulagatelj može dostaviti Društvu u pisanom obliku i to:

- poštom na adresu podružnice Društva: Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb
- u bilo kojoj poslovnici Raiffeisenbank Austria d.d.

- putem elektroničke pošte na adresu: raiffeisenfondovi@rcm.at / info@rba.hr
 - autoriziranom porukom putem iDIREKT internetskog bankarstva Raiffeisenbank Austria d.d.
- Opis postupka podnošenja prigovora distributeru (osobi koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje) pronađite na slijedećem linku: www.rba.hr/ Korisne informacije / Podnošenje prigovora.

7. Druge relevantne informacije

Informacija o povijesnim prinosima u razdoblju od datuma osnutka fonda do danas dostupna je na Internet stranici Društva: www.raiffeisenfondovi.hr/hr/fondovi/detail/Raiffeisen-Wealth.

Izračuni prethodnih scenarija uspješnosti također se mogu pronaći na Internet stranici Društva: www.raiffeisenfondovi.hr/hr/fondovi/detail/Raiffeisen-Wealth.

Pojedinosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna primitaka, i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupne su na internetskoj stranici Društva www.raiffeisenfondovi.hr/hr/global/dokumenti-drustva. Primjerak Politike primitaka ulagatelju će se besplatno dostaviti na njegov zahtjev.

Prije ulaganja svaki Ulagatelj dužan je upoznati se s Dokumentom s ključnim informacijama za ulagatelje kao i Prospektom i Pravilima fonda.

Ovdje dane informacije, dane su u svrhu informiranje te se ne mogu smatrati pozivom na ulaganje.

Prospekt, Pravila, Ključne informacije za ulagatelje, Sažetak prava ulagatelja, financijska izvješća, vrijednost udjela i ostale informacije o fondu na hrvatskom jeziku, besplatno su dostupne na internet stranici Društva www.raiffeisenfondovi.hr/hr/fondovi/detail/Raiffeisen-Wealth, u poslovnicama Raiffeisenbank Austria d.d. te u sjedištu podružnice Društva. Ulagatelj može od Društva i distributera, Raiffeisenbank Austria d.d., zatražiti besplatni papirnat primjerak Ključnih informacija za ulagatelja, aktualni i arhivske dokumente.