

Sdělení klíčových informací

Účel - V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt - Raiffeisen strategie balancovaná, otevřený podílový fond, Raiffeisen investiční společnost a.s., ISIN: CZ0008475506 (dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu – Raiffeisen investiční společnost a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4 - Nusle, IČ 29146739, člen skupiny Raiffeisen, www.rfis.cz (dále jen „RIS“). Pro více informací zavolejte na: 234 401 111. Česká národní banka je odpovědná za dohled nad RIS ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Fondu a RIS bylo uděleno povolení v ČR.

Toto sdělení bylo vypracováno 15. 2. 2024

O jaký produkt se jedná?

Typ – Fond je standardní otevřený podílový fond, řadí se mezi balancované/vyvážené smíšené fondy. Depozitářem fondu je Raiffeisenbank a.s.

Doba trvání – Fond je vytvořen na dobu neurčitou. Fond lze zrušit za zákonem stanovených podmínek.

Cíle – Fond chce dosahovat dlouhodobého růstu kapitálu investováním max. 60 % čisté hodnoty aktiv do rizikových nástrojů (např. akcií, komodit a dluhopisů neinvestiční stupně) a min. 40 % čisté hodnoty aktiv do konzervativních nástrojů (dluhopisů – státních i podnikových s investičním stupněm, nástrojů peněžního trhu a vkladů). Fond hodlá investovat do dluhopisů vydaných podniky, státem, centrální bankou státu, bankou nebo zahraniční bankou anebo za které převzal záruku stát. Deriváty využívá za účelem plnění investiční strategie (zajištění a finanční páka) v rámci zákonných pravidel. Fond se nekoncentruje na určité průmyslové odvětví, sektor nebo region a nezohledňuje specifická kritéria společensky odpovědného investování (ESG). Fond je spravován aktivně a nekopíruje index nebo ukazatel. Výkonnost Fondu se měří v CZK. Podílové listy jsou vydávány a odkupovány zpravidla každý pracovní den v ČR. Zisk je reinvestován. Návratnost investice závisí na vývoji hodnoty jednotlivých složek portfolia, do nichž Fond investuje, a je možno ji zjistit z vývoje aktuální hodnoty podílového listu Fondu. Návratnost investované částky není zaručena. Další informace o investiční strategii jsou uvedeny ve statutu Fondu.

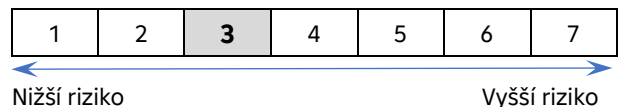
Zamýšlený retailový investor – Fond je určen pro neprofesionální zákazníky se základní zkušeností s investováním a finančními trhy, schopností nést ztráty a alespoň 5letým investičním horizontem.

Neexistuje pevné datum splatnosti a produkt nemůže být automaticky ukončen. RIS může rozhodnout o přeměně či likvidaci produktu nebo o pozastavení vydávání a odkupování podílových listů za zákonem stanovených podmínek.

Statut Fondu včetně popisu investiční strategie, výroční a pololetní zpráva, další praktické informace a aktuální ceny podílových listů jsou dostupné v českém jazyce na webové stránce www.rfis.cz a www.rb.cz. Výtisky dokumentů lze zdarma získat i v sídle RIS.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let. **Riziko produktu s investiční složkou může být významně vyšší než to, které je uvedeno v souhrnném ukazateli rizik v případě, že produkt s investiční složkou není držen po doporučenou dobu držení.**

Pro Fond je věcně významné tržní, měnové riziko, riziko likvidity, úrokové a kreditní riziko. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti tržnímu a kreditnímu (úvěrovému) riziku, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Tržní riziko je spojené s nepříznivým pohybem ceny nebo hodnoty jednotlivých věcí ve Fondu, vyplývá ze specifík a vývoje celé ekonomiky, a proto ovlivňuje všechny finanční instrumenty v dané ekonomice.

Měnové riziko je možnost vzniku ztrát a zisků vyplývajících z budoucích změn měnových kurzů.

Riziko likvidity znamená, že emitent ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy budou splatná nebo nebude schopen financovat svá aktiva.

Úrokové riziko je riziko změny úrokových sazeb, způsobuje výkyvy kurzu a je závislé i na době do splatnosti úročeného CP.

Kreditní (úvěrové) riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, což může způsobit významné ztráty hodnoty investice. Neexistuje žádná kapitálová záruka proti tomuto riziku.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To řadí možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou úroveň a je nepravděpodobné, že výnos mohou negativně ovlivnit nepříznivé tržní podmínky.

Možná nebudete moci realizovat zpětný odkup snadno či předčasně nebo jej možná budete muset realizovat za cenu, která podstatně ovlivní, kolik získáte zpět. Může existovat dlouhá doba pro zrušení investice – detaily naleznete v oddílu: „Jak dlouho bych měl investici držet, mohu peníze vybrat předčasně?“ Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. K těmto typům scénářů došlo u investice mezi roky 2014 – 2023. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení:		5 let	
Příklad investice:		10 000 Kč	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	4 000 Kč -60,00 %	4 460 Kč -14,91 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	8 850 Kč -11,50 %	10 280 Kč 0,55 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	10 350 Kč 3,50 %	11 690 Kč 3,17 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	12 100 Kč 21,00 %	12 880 Kč 5,19 %

Co se stane, když RIS není schopna uskutečnit výplatu?

Jmění Fondu je odděleno od jmění RIS. Hodnota investice se neodvívá od hodnoty majetku RIS. Investor může čelit finanční ztrátě zejména v důsledku selhání jiného subjektu (než je RIS), např. emitenta dluhopisů nebo protistrany derivátů. Depozitář dle zákona odpovídá za ztrátu investičních nástrojů Fondu. Pokud poklesne hodnota investice, neexistuje žádný systém odškodnění nebo záruk pro investory.

Investor může požadovat zpětný odkup podílových listů. RIS odkup realizuje nejpozději do dvou týdnů od podání žádosti. V případě, že RIS není schopna uskutečnit výplatu v této lhůtě, ČNB může rozhodnout např. o změně obhospodařovatele nebo dalších opatřeních, tak aby byla hodnota investice vyplacena. RIS však může výjimečně rozhodnout o pozastavení vydávání a odkupu podílových listů, nejdéle na tři měsíce.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase - Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že v 1. roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře, je investováno 10 000 Kč.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	164 Kč	989 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	1,64 %	1,69 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,86 % před odečtením nákladů a 3,17 % po odečtení nákladů. Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu, pokud investici ukončíte po jednom roce		
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice. Poplatek tedy může být nižší, případně nulový.		
Náklady na vstup	vstupní poplatek = přírážka, kterou hradí investor -> 0 % z investované částky	0 Kč
Náklady na výstup	výstupní poplatek = srážka, kterou hradí investor -> 0 % z odkupované částky	0 Kč
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,63 % z hodnoty Vaší investice za rok. Tyto náklady a platby jsou hrazené z majetku Fondu, odrazí se ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi a mohou se z roku na rok měnit. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za rok 2023.	163 Kč
Transakční náklady	0,01 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	1 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Tento poplatek se počítá z kladného výsledku hospodaření před zdaněním. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	0 Kč

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 let. Doporučený investiční horizont je alespoň 5 let, protože vzhledem k investiční strategii Fondu může v kratším období hodnota podílových listů podléhat značným výkyvům. Zrušení investice se děje odkupem podílového listu. Podílový list je odkupován za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené a platné pro pracovní den, ke kterému obhospodařovatel obdržel od distributora Vámi podanou žádost o odkoupení podílových listů. Pokud podáte žádost o odkup podílového listu v nevhodné době, může to znamenat pro Vás finanční ztrátu. Odkup podílových listů probíhá bez zbytečného odkladu po dni obdržení písemné žádosti (obvykle do 5 pracovních dnů po obchodním dni), nejpozději však do dvou týdnů dle zákona. Případné poplatky za odkup podílových listů jsou zahrnuty v rámci výstupních poplatků. Minimální výše jednotlivého odkupu není stanovena.

Jakým způsobem mohu podat stížnost? Stížnost můžete podat písemně na adresu RIS, na pobočce Raiffeisenbank a.s. a na e-mailové adrese: reklamace@rb.cz. Podrobnější informace najdete na www.rfis.cz.

Jiné relevantní informace

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

Informace o dosavadní výkonnosti Fondu od roku 2018 (za posledních 6 let) jsou uvedeny ve statutu Fondu.

Výpočty scénářů výkonnosti jsou dostupné na www.rfis.cz

Dokumenty, které jsou zpřístupňovány ze zákona nad rámec dokumentů uvedených výše: Informace podle § 241 ZISIF, pokud nejsou uvedeny ve statutu Fondu. Tyto a další informace, včetně informací o poplatcích a rizicích, ve vztahu k Fondu a RIS jsou dostupné na www.rfis.cz.