

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Obecné informace

Účel

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

Produkt

FWR Strategy 45 ESG, otevřený podílový fond, Raiffeisen investiční společnost, a.s. ISIN: CZ0008476157 (dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu (obhospodařovatel)

Raiffeisen investiční společnost, a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4 - Nusle, IČ 29146739, www.rfis.cz, pro další informace volejte 234 401 111; orgán dohledu: Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz.

Toto sdělení klíčových informací bylo zhotoveno ke dni 1. 7. 2022.

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná

Typ

Fond je otevřeným podílovým fondem, který není právnickou osobou a je vytvořen na dobu neurčitou. Fond je fondem kvalifikovaných investorů.

Cíle

Cílem investiční strategie Fondu je mírný růst kapitálu měřený v CZK, a to investicemi alespoň 85 % čisté hodnoty aktiv do cenných papírů vydávaných řídicími fondy (Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix a Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien) obhospodařovanými společností Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. <http://www.rcm.at>. Návrh investice závisí na vývoji hodnoty jednotlivých složek portfolia, do nichž Fond investuje, a je možno ji zjistit z vývoje aktuální hodnoty podílového listu Fondu. Podrobnější informace o limitech a podmínkách investičních cílů naleznete v kapitole 8.1 statutu Fondu.

Pro koho je produkt určen

Fond je vhodný pro kvalifikovaného investora ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb. se zkušeností s investováním do různých typů aktiv zahrnujících mimo jiné nástroje peněžního trhu, fondy kolektivního investování, akcie a dluhové cenné papíry včetně strukturovaných investičních nástrojů. Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

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

Jaká rizika podstupuji a jakého výnosu bych mohl dosáhnout

Ukazatel rizik

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

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte alespoň po doporučený investiční horizont. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. 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?“

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 4 ze 7, což je střední třída rizik. To řadí možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úroveň a je možné, že výnos mohou negativně ovlivnit nepříznivé tržní podmínky. Pozor na měnové riziko. Můžete obdržet platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Další důležitá rizika

Tržní riziko je spojené s nepříznivým pohybem ceny nebo hodnoty jednotlivých věcí v majetku Fondu, vyplývá ze specifik a vývoje celé ekonomiky, a proto je společné všem finančním instrumentům 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 se stanou splatnými nebo nebude schopen financovat svá aktiva.

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 úvěrovému riziku.

Scénáře výkonnosti

Následující příklady objasňují výše stanovené cíle a investiční politiku při investici 5 000 000 CZK.

| Scénář | | 1 rok | 3 roky | 5 let |
|------------|---|--------------|--------------|--------------|
| Stresový | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 4 269 000 Kč | 3 945 085 Kč | 3 834 411 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -14,62% p.a. | -7,60% p.a. | -5,17% p.a. |
| Nepříznivý | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 4 615 250 Kč | 4 314 687 Kč | 4 190 651 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -7,70% p.a. | -4,13% p.a. | -3,47% p.a. |
| Umírněný | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 5 231 500 Kč | 5 661 718 Kč | 5 925 533 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 4,63% p.a. | 4,23% p.a. | 3,46% p.a. |
| Příznivý | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 5 561 500 Kč | 6 308 188 Kč | 6 575 161 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 11,23% p.a. | 8,06% p.a. | 5,63% p.a. |

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za doporučenou dobu držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 5 000 000 CZK. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. 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. Vaše maximální ztráta by byla, kdybyste přišli o všechny své investice.

Co se stane, když společnost není schopna uskutečnit výplatu

Jméno Fondu je odděleno od jména obhospodařovatele. Hodnota investice se neodvíjí od hodnoty majetku obhospodařovatele. Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání jiného subjektu, než je obhospodařovatel, přičemž takovým subjektem může být mimo jiné emitent dluhopisů nebo protistrana derivátů v majetku Fondu. Pokud poklesne hodnota investice, neexistuje žádný systém odškodnění nebo záruk pro investory.

Investor je za podmínek stanovených zákonem vždy oprávněn požadovat zpětný odkup podílových listů. Obhospodařovatel je povinen odkoupit podílový list nejpozději do jednoho roku od podání žádosti dle statutu. V případě, že obhospodařovatel není schopen uskutečnit výplatu ani do jednoho roku od podání žádosti, jedná se o porušení zákona a lze předpokládat zásah orgánu dohledu spočívající např. ve změně obhospodařovatele nebo přijetí dalších opatření, tak aby byla hodnota investice podílníkovi vyplacena.

S jakými náklady je investice spojena

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení. Zahrnují možné poplatky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 5 000 000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Tabulka ukazuje, jaký dopad mají různé typy nákladů na to, co dostanete zpět v doporučeném investičním horizontu a jaké jsou kategorie nákladů.

| INVESTICE 5 000 000 CZK | Pokud provedete odprodej po 1 roce | Pokud provedete odprodej po 3 letech | Pokud provedete odprodej po 5 letech |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Náklady celkem | 83 500 Kč | 272 460 Kč | 493 950 Kč |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 1,67 % | 1,82 % | 1,98 % |

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučeného investičního horizontu; a význam různých kategorií nákladů.

| | | | |
|---------------------|-------------------------------|---|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | není stanoven | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Dopad nákladů již zahrnut v ceně. (To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně.) To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu. |
| | Náklady na výstup | není stanoven | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti. |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0,15 % | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt. |
| | Jiné průběžné náklady | 1,15 % | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | až 20 % z kladného výsledku hospodaření | Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel. Výkonnostní poplatek je počítán z kladného hospodářského výsledku před zdaněním za účetní období a je splatný na konci tohoto období. |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | není stanoven | Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. |

Jak dlouho bych měl investici držet, mohu peníze vybrat předčasně?

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 pro Vás znamenat finanční ztrátu. Odkup podílových listů probíhá bez zbytečného odkladu po dni obdržení písemné žádosti (obvykle do 5 pracovních dnů po obchodních dnech), nejpozději však do jednoho roku dle statutu. Případné poplatky za odkup podílových listů jsou zahrnuty v rámci výstupních poplatků. Minimální výše jednotlivého odkupu není stanovena.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

- písemně na adresu Raiffeisen investiční společnosti a.s.
- při návštěvě svého osobního bankéře Raiffeisenbank a.s.
- přes telefonní linku 234 401 111
- na e-mailové adrese: reklamace@rb.cz

Podrobnější informace najdete na www.rfis.cz.

Jiné relevantní informace

Depozitář fondu: Raiffeisenbank 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

Tento Fond může být veřejně nabízen, jeho podílníkem se ale může stát pouze kvalifikovaný investor ve smyslu ZISIF.

Součástí investiční strategie fondu je zohledňování specifických kritérií společensky odpovědného investování (ESG).

Další dokumenty, které jsou zpřístupňovány ze zákona: statut fondu a informace dle § 293 odst. 1 ZISIF, pokud nejsou obsaženy ve statutu fondu. Další informace o Fondu je možné nalézt na webových stránkách www.fwr.cz.