

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 **zářijový zajištěný fond, otevřený podílový fond, Raiffeisen investiční společnost a.s., ISIN: CZ0008475910** (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 17. 2. 2025

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

O jaký produkt se jedná?

Typ – Fond je speciální otevřený podílový fond, řadí se mezi smíšené zajištěné 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 v zajištěném období dosáhnout či udržet hodnotu podílového listu minimálně ve výši zajištěné hodnoty k poslednímu dni zajištěného období. Zajištěné období a zajištěná hodnota jsou definované ve statutu fondu. Fond investuje až 100 % čisté hodnoty aktiv do konzervativních nástrojů (dluhopisů – státních i podnikových s investičním stupněm, nástrojů peněžního trhu a vkladů) a nejvýše 20 % čisté hodnoty aktiv do rizikových nástrojů (např. akcií, komodit a dluhopisů neinvestiční stupně). Do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika lze investovat až 100 % čisté hodnoty aktiv. Fond hodlá investovat do dluhopisů vydaných státem, centrální bankou státu, bankou nebo zahraniční bankou anebo za který převzal záruku stát, deriváty využívá za účelem plnění investiční strategie 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 kalendářní měsíc. Zisk je reinvestován. Návrtnost investice závisí na vývoji hodnoty jednotlivých složek portfolia, do nichž Fond investuje, a je možno ji zjistit z vývoje aktuální hodnoty podílového listu Fondu. Návrtnost 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 3letým 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 webových stránkách www.rfis.cz a www.rb.cz. Výtisky dokumentů lze zdarma získat i v sídle RIS.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←————→
Nižší riziko Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 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 kreditní (úvěrové), tržní, měnové a koncentrační riziko. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti tržnímu a kreditnímu (úvěrovému) riziku, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

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.

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 koncentrace spočívá v možnosti selhání investice při soustředění investovaných do jednoho investičního nástroje nebo typu investičního nástroje, či nerovnoměrným rozdělením investovaných prostředků mezi jednotlivé emitenty či typy emitentů.

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 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To řadí možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi 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 2015–2024. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení:		3 roky	
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	8 760 Kč -12,40 %	9 230 Kč -2,64 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	8 840 Kč -11,60 %	9 310 Kč -2,36 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	9 100 Kč -9,00 %	9 760 Kč -0,81 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný roční výnos	9 520 Kč -4,80 %	10 690 Kč 2,25 %

Co se stane, když RIS není schopna uskutečnit výplatu?

Jmění Fondu je odděleno od jmění RIS. Hodnota investice se neodvíjí 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 jednoho měsíce 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	1 140 Kč	680 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	11,40 %	2,25 %



(*) 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 1,46 % před odečtením nákladů a -0,79 % 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: 5 % z investované částky	500 Kč
Náklady na výstup	výstupní poplatek = srážka, kterou hradí investor: 5 % z odkupované částky	500 Kč
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,54 % 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 poslední účetní období 1. 10. 2023 – 30. 9. 2024.	54 Kč
Transakční náklady	0 % 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.	0 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: 3 roky. Doporučený investiční horizont je alespoň 3 roky, 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 ke dni, ke kterému obhospodařovatel obdržel od distributora žádost podílníka o odkoupení podílového listu. Aktuální hodnota je stanovena nejméně jednou za kalendářní měsíc, a to zpravidla k poslednímu dni kalendářního měsíce. Pokud podáte žádost o odkup podílového listu v nevhodné době, může to znamenat pro Vás finanční ztrátu. Odkup v rámci zajištěného období (kromě posledního měsíce před koncem stávajícího zajištěného období) bude zatížen výstupním poplatkem. Odkup podílových listů probíhá bez zbytečného odkladu (obvykle do 5 pracovních dnů po obchodním dni), nejpozději však do jednoho měsíce 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 2019 (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.