

# Parametry fondů

Platnost od: 8. 3. 2021

Parametry distribuovaných fondů kolektivního investování investičních společností spolupracujících s Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Parametry“) jsou nedílnou součástí každé Smlouvy uzavírané mezi Raiffeisenbank a.s. a Klientem a určují část jejího obsahu. Raiffeisenbank a.s. má právo Parametry kdykoliv upravit nebo rozšířit. Změna Parametrů nabývá účinnosti druhý pracovní den poté, co byla změna uveřejněna na internetových stránkách Raiffeisenbank a.s. [www.rb.cz](http://www.rb.cz).

Přehled investičních společností spolupracujících s Raiffeisenbank a.s.

Fondy	Obhospodařovatel Fondů	Sídlo obhospodařovatele Fondů
RIS	Raiffeisen investiční společnost a.s.	Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
RCM	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakousko
NN	NN Investment Partners B.V.	65 Schenkade, 2595 AS, Haag, Nizozemsko
FIL	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	2a, Rue Albert Borschette, B.P. 2174, L-1246 Lucemburk, Lucemburské velkovévodství
FT	Franklin Templeton International Services S.ř r.l.	8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lucemburk, Lucemburské velkovévodství
BR	BlackRock (Luxembourg) S.A.	35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lucemburk, Lucemburské velkovévodství

Úplné názvy Fondů a další informace, včetně informací o způsobu vydávání a odkupování Cenných papírů Fondů, poplatcích a rizicích obsažených v investici, Sdělení klíčových informací a statuty Fondů jsou pro fondy spravované RIS k dispozici v češtině a pro fondy spravované ostatními investičními společnostmi v angličtině (statut) a češtině (klíčové informace pro investory) na internetových stránkách [www.rb.cz](http://www.rb.cz) nebo [investice.rb.cz](http://investice.rb.cz).

## Minimální objem investice a podmínky přijetí pokynu

Minimální objem investice do RIS, RCM, NN, FIL, FT a BR fondů uvedených v tabulkách níže je stanovena na 100 CZK nebo ekvivalent této částky v cizí měně. Přijetí pokynu v měně nebo počtu celých podílových kusů je závislé na typu investiční smlouvy či typu fondu.

## Poplatky

### Podílové fondy skupiny Raiffeisen

	Název fondu	Zkratka fondu	ISIN	Měna	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek
RIS	Raiffeisen strategie konzervativní	RSK	CZ0008474871	CZK	0 %	0 %
	Raiffeisen strategie balancovaná	RSB	CZ0008475506	CZK		
	Raiffeisen strategie progresivní	RSP	CZ0008475027	CZK		
	Raiffeisen fond udržitelného rozvoje	RFUR	CZ0008474400	CZK		
	Raiffeisen fond globálních trhů	RFGT	CZ0008474442	CZK	2 %	0 %
	Raiffeisen fond amerických akcií	RFAA	CZ0008475175	CZK		
	Raiffeisen fond evropských akcií	RFEA	CZ0008475266	CZK		
	Raiffeisen fond emerging markets akcií	RFEMA	CZ0008475274	CZK		

Raiffeisen fond dluhopisové stability	RFDS	CZ0008474293	CZK	0,25 %	0 %
Raiffeisen fond dluhopisových trendů	RFDT	CZ0008474376	CZK	1 %	
Raiffeisen fond dluhopisových příležitostí	RFDP	CZ0008473998	CZK	1 %	
Raiffeisen fond high-yield dluhopisů	RFHYD	CZ0008474848	CZK	2 %	
Raiffeisen realitní fond	REF	CZ0008475100	CZK	1,5 %	3 % *
Raiffeisen roční zajištěný fond	RRZF	CZ0008475910	CZK	1 %	1 %
Raiffeisen zajištěný fond 103	RZF 103	CZ0008475860	CZK	3 %	4 %

\*V případě odkupu do tří let je účtován poplatek 3 %, po uplynutí této doby 0 %. Od 1. - 31. 3. 2021 je výstupní poplatek 0 %.

	Název fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup **	Výstupní poplatek
<b>RCM</b>	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide	AT0000A1VP59	EUR	0 %	0 %
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	AT0000785381	EUR		
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien	AT0000677927	EUR		
	Raiffeisen -Dollar-ShortTerm-Rent	AT0000785456	USD	0,5 %	0 %
	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent	AT0000785209	EUR		
	Raiffeisen-Europa-HighYield	AT0000765599	EUR	1,5 %	0 %
	Raiffeisen-Euro-Rent	AT0000785308	EUR		
	Raiffeisen-Osteuropa-Rent	AT0000740667	EUR		
	Raiffeisen-Global-Fundamental-Rent	AT0000A0P7X4	EUR		
	Raiffeisen-Global-Rent	AT0000785340	EUR		
	Raiffeisen-Inflationschutz-Anleihen	AT0000622022	EUR	2 %	0 %
	Raiffeisen-Dynamic-Assets	AT0000A1BMT1	EUR		
	Raiffeisen-EmergingMarkets-LocalBonds	AT0000A0FXM6	EUR	3 %	0 %
	Raiffeisen-EmergingMarkets-Aktien	AT0000497268	EUR		
	Raiffeisen-Energie-Aktien	AT0000688684	EUR		
	Raiffeisen-Eurasien-Aktien	AT0000745872	EUR		
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Europa-Aktien	AT0000785225	EUR		
	Raiffeisen-Europa-SmallCap	AT0000639000	EUR		
	Raiffeisen-HealthCare-Aktien	AT0000712716	EUR		
	Raiffeisen-Global-Aktien	AT0000785266	EUR		
	Raiffeisen-Infrastruktur-Aktien	AT0000A09ZL0	EUR		
	Raiffeisen-Osteuropa-Aktien	AT0000785241	EUR		
	Raiffeisen-Pazifik-Aktien	AT0000764170	EUR		
Raiffeisen-Russland-Aktien	AT0000A07FS1	EUR			
Raiffeisen-Active-Commodities	AT0000A0H0S9	EUR			
Raiffeisen-TopDividende-Aktien	AT0000495304	EUR			
Raiffeisen-US-Aktien	AT0000764766	EUR			

\*\*Poplatek inkasuje banka za zprostředkování pokynu k nákupu podílových listů daného Fondu.

**Podílové fondy třetích stran**

	Název fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup *	Výstupní poplatek
<b>NN</b>	NN (L) European Equity	LU0405488742	CZK	1 %	0 %
	NN (L) Global Sustainable Equity	LU1542713687	CZK		
	NN (L) International Central European Equity	LU0082087353	CZK		
<b>FIL</b>	Fidelity United Kingdom	LU1048714023	EUR	1 %	0 %
	Fidelity Emerging Markets	LU0261950470	USD		
	Fidelity China Consumer	LU0594300179	USD		
	Fidelity Latin America	LU1224710043	USD		
	Fidelity Global Consumer Industries	LU0882574139	USD		
	Fidelity Global High Yield	LU1114574418	CZK		
	Fidelity Global Dividend	LU0979392924	CZK		
	Fidelity America	LU0979392767	CZK		
	Fidelity Asian Special Situations	LU1213835512	CZK		
	Fidelity Global Demographics	LU0528227936	USD		
	Fidelity World	LU1400167216	CZK		
	Fidelity Emerging Europe, Middle East and Africa	LU0303816705	EUR		
	Fidelity Global Financial Services	LU1391767586	EUR		
Fidelity Japan Advantage	LU0413543058	EUR			
<b>FT</b>	Templeton Global Bond	LU0768356593	CZK	1 %	0 %
	Franklin India	LU0231205187	EUR		
	Templeton Global Total Return	LU0170475312	USD		
	Templeton Global Income	LU0211326755	USD		
	Franklin Technology	LU0109392836	USD		
	Franklin Diversified Balanced	LU1402200197	CZK		
	Franklin Diversified Conservative	LU1402199910	CZK		
	Franklin Diversified Dynamic	LU1402200353	CZK		
	Franklin U.S. Government	LU0543330301	USD		
<b>BR</b>	BlackRock Global Corporate Bond	LU0297942194	USD	1 %	0 %
	BlackRock Asian Tiger Bond	LU0063729296	USD		
	BlackRock Global Multi-Asset Income	LU0784385840	USD		
	BlackRock European Equity Income	LU0562822386	EUR		
	BlackRock Japan Flexible Equity	LU0212924608	EUR		
	BlackRock World Healthscience	LU0122379950	USD		
	BlackRock World Real Estate Securities	LU0842063009	USD		
	BlackRock Sustainable Energy	LU0124384867	USD		
	BlackRock Fixed Income Global Opportunities	LU0278466700	USD		
	BlackRock Global Allocation	LU0072462426	USD		

\*Poplatek inkasuje banka za zprostředkování pokynu k nákupu podílových listů daného Fondu.

## Časové vypořádání pokynu

	Zadání pokynu	Obchodní den	Vypořádání
<b>RIS fondy</b> (kromě REF, RRZF a RZF 103)	Pracovní dny do 15:45 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla každý pracovní den)	D+3
<b>RIS fondy RRZF a RZF 103</b>	Pracovní dny do 15:45 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla poslední kalendářní den měsíce)	D+3
<b>RIS fondy REF</b>	Pracovní dny do 15:45 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků. Fond lze nakupovat pouze v obdobích oznámených na webu <a href="http://www.rb.cz">www.rb.cz</a> .	D (zpravidla poslední kalendářní den měsíce)	D+10 (vydání podílových listů) D+60 (odeslání peněz za odkup na účet investora)
<b>RCM</b>	Pracovní dny do 13:30 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla každý pracovní den)	D+1
<b>NN</b>	Pracovní dny do 15:00 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla každý pracovní den)	D+3
<b>FIL</b>	Pracovní dny do 15:45, resp. 12:45* hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla každý pracovní den)	D+3
<b>FT</b>	Pracovní dny do 15:00 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla každý pracovní den)	D+3
<b>BR</b>	Pracovní dny do 11:15 hodin u Raiffeisenbank a.s., pokud je pokyn krytý dostatečným množstvím finančních prostředků.	D (zpravidla každý pracovní den)	D+3

\*Čas 12:45 platí pro ISINy: LU121383512, LU0594300179.

Obchodní den (D) = Den, jehož vyhlášený kurz bude použit pro vydání nebo odkup podílových listů fondu.

Vypořádání = Do fondu jsou přidány peněžní prostředky daného podílníka za nákupy a odeslány peněžní prostředky daného podílníka za odkupy, fond vydá nové podílové listy za nákupy a odepíše odkupované podílové listy. Údaj uvedený v tomto sloupci vyjadřuje obvyklou dobu vypořádání s tím, že tato doba může být delší, viz statut příslušného fondu.

Více o vypořádání, vydání a odkoupení podílových fondů naleznete ve statutech daných Fondů, které jsou dostupné na stránkách [www.rb.cz](http://www.rb.cz) nebo [investice.rb.cz](http://investice.rb.cz).

### Důležité informace a upozornění

Skutečná výše poplatku spojeného s konkrétním obchodem s Cennými papíry Fondů se může od uvedené procentuální výše lišit, a to s ohledem na pravidla zaokrouhlování počtu obchodovaných cenných papírů.

Při nedodržení limitů minimální investice stanovených Raiffeisenbank a.s. pro investování do Fondů, tzn. při zaslání nižší než požadované částky, mohou být peněžní prostředky Klienta vráceny zpět na účet, ze kterého byly poukázány. Odkoupit lze i zbývající část investice, pokud je nižší než minimální objem investované částky.

Na pobočce Raiffeisenbank a.s. a v internetovém bankovníctví Raiffeisenbank a.s. lze zadat pokyn prostřednictvím obchodní platformy RBroker.

## Pobídky

V souvislosti s obchody s fondy kolektivního investování je jejich distributor (Raiffeisenbank a.s.) oprávněn obdržet odměnu (pobídku) od obhospodařovatele fondů kolektivního investování, která se pohybuje v rozmezí od 0 % do 2 % ročně z majetku fondu a je vyplácena fondem z úplaty za obhospodařování fondu.

Raiffeisen investiční společnost a.s. vyplácí Raiffeisenbank, a.s. (i) poplatek za distribuci, a to ve výši až 64 % z roční úplaty RIS za správu distribuovaných Fondů. Vedle tohoto poplatku může RIS vyplácet Raiffeisenbank, a.s. i další, pravidelné i jednorázové odměny, a to (ii) ve vazbě na splnění objemu prodejů Fondů ve výši až 3 % z roční úplaty RIS za správu těchto Fondů a (iii) až 60 % z objemu vstupních poplatků vybraných distributorem pro RIS nebo jí spravované investiční fondy.

V případě primárního úpisu podílových listů fondů nebo certifikátů je distributor taktéž oprávněn inkasovat jednorázovou odměnu, která se pohybuje v rozmezí od 0 % do 5 % z celkového objemu investice. Tyto pobídky nejsou dalším nákladem pro klienta nad rámec poplatků uvedených v ceníku.

Bližší informace o výši těchto pobídek lze sdělit na vyžádání, a to na příslušné pobočce Raiffeisenbank a.s.

## Upozornění

Finanční nástroje typu podílové listy fondu kolektivního investování (resp. investování do nich) nejsou bankovním vkladem a nejsou pojištěny v rámci fondu pojištění vkladů. Obchodování s finančními nástroji je spojeno s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost investice do daného finančního nástroje. Hodnota částky investované do finančního nástroje a výnos z něho mohou stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Očekávaná výkonnost není spolehlivým ukazatelem výkonnosti budoucí. Raiffeisenbank a.s. neposkytuje daňové/účetní/právní poradenství, a proto odpovědnost spojená s daňovými/účetními/právními důsledky investování do finančních nástrojů zůstává plně na investorovi. Poskytování investičních služeb Raiffeisenbank a.s. není určeno pro osoby ze Spojených států amerických (tzv. US person).

Specifická upozornění k jednotlivým fondům Raiffeisen investiční společnosti a.s. a výkonnostním poplatkům uplatňovaným ve vztahu k nim naleznete v částech webových stránek [www.rb.cz](http://www.rb.cz) věnovaných těmto fondům a [zde](#).