Parametry Fondů

Platnost od: 1. 10. 2026

Dokument Parametry fondů (dále jen „Parametry“) je nedílnou součástí každé příslušné investiční smlouvy uzavírané mezi Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Banka“) a Klientem a určuje část jejího obsahu („Smlouva“). Banka má právo Parametry kdykoliv upravit nebo rozšířit. Tento dokument obsahuje zejména podrobné informace o minimálních objemech pro nákup a odkup Fondů, pravidla pro uskutečňování obchodů s Fondy, vypořádací lhůty a rovněž případnou odměnu a poplatky Banky a Investičních společností.

Minimální objem investice a podmínky přijetí Pokynu

Minimální objem investice do RIS, RCM, GS, FIL, FT, BR a BNPP 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 listů je závislé na typu investiční Smlouvy či typu Fondu.

Klient může podílové Fondy Raiffeisen investiční společnosti (dále jen „RIS“) odkupovat pouze v celém počtu podílových listů. Pokud bude zadán Pokyn s desetinnými místy počtu podílových listů, nebude Pokyn proveden. Pokyn k nákupu nebo prodeji lze zadat na pobočce Banky, prostřednictvím Obchodní platformy RBroker a / nebo prostřednictvím Obchodní platformy Raiffeisen investice.

Poplatky

Vstupní poplatek: jedná se o nejvyšší částku, která může být Klientovi účtována před uskutečněním investice a která slouží k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů Fondu. V některých případech může být poplatek nižší, případně nulový.

Výstupní poplatek: jedná se o nejvyšší částku, která může být Klientovi účtována před vyplacením investice a která slouží k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů Fondu. V některých případech může být poplatek nižší, případně nulový.

Poplatky za nákup: jedná se poplatky, které inkasuje Banka za zprostředkování Pokynu k nákupu podílových listů jednotlivých Fondů.

Poplatky za odkup: jedná se poplatky, které inkasuje Banka za zprostředkování Pokynu k odkupu podílových listů jednotlivých Fondů.

Harmonogram vypořádání Pokynu k obchodu s podílovými listy

Obchodní den (D) = den, ke kterému bude vyhlášena aktuální hodnota podílového listu pro účely nákupu nebo odkupu podílových listů. U Fondů RCM je den, ke kterému je vyhlášena aktuální hodnota podílového listu pro účely nákupu nebo odkupu podílových listů uveden ve statutu Fondu.

U Obchodního dne je uvedena doba, do které Banka přijímá Pokyny. Pokyn podaný později v rámci dne, (tj. po uplynutí uvedené doby) bude považován za podaný následující den. Další podmínky pro přijetí Pokynu jsou definovány v Produktových podmínkách, s tím, že ve vztahu k Pokynům k nákupu musí mít Klient dostatek peněžních prostředků a ve vztahu k odkupům dostatečný počet cenných papírů Fondů k provedení vypořádání daného Pokynu.

Čas podání papírového Pokynu odpovídá času zpracování papírového Pokynu do systému Banky. Tento úkon je proveden pracovníkem Banky bez zbytečného odkladu po předání papírového Pokynu Klientem na pobočce Banky.

Vypořádání obchodu = den, ve kterém jsou do Fondu připsány peněžní prostředky daného Klienta, tj. podílníka za nákupy a odeslány peněžní prostředky daného Klienta, tj. podílníka za odkupy podílových listů. Fond vydá

nové podílové listy v případě nákupů podílových listů a odepíše odkupované podílové listů v případě odprodeje podílových listů. Údaj uvedený vyjadřuje obvyklou dobu vypořádání s tím, že tato doba může být delší, je-li to stanoveno ve statutu Fondu.

Důležité informace, upozornění a vysvětlivky

Ke dni vydání těchto Parametrů Banka nabízí na svých Obchodních místech a www.rb.cz cenné papíry Fondů (dále i jako „podílové listy") uvedené v tabulce. Fondy jsou obhospodařovány uvedenými obhospodařovateli.

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
GS	Goldman Sachs Asset Management	Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, 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.à 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
BNPP	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	Luxembourg, 10 Rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg

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 v českém, případně anglickém jazyce, naleznete na internetových stránkách www.rb.cz. Stejně tak zde naleznete i specifická upozornění k jednotlivým Fondům RIS a výkonnostním poplatkům uplatňovaným ve vztahu k nim naleznete zde.

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 Bankou 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.

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. Banka neposkytuje daňové/účetní/právní poradenství, a proto odpovědnost spojená s daňovými/ účetními/ právními důsledky investování do finančních nástrojů zůstává plně na Klientovi. Poskytování investičních služeb Banky není určeno pro osoby ze Spojených států amerických (tzv. US person).

Změna Parametrů nabývá účinnosti druhý pracovní den poté, co byla změna uveřejněna na internetových stránkách Banky www.rb.cz. Není-li uvedeno jinak pojmy označené velkými písmeny jsou definovány ve Smlouvě či Produktových podmínkách.

Poplatky – podílové Fondy skupiny Raiffeisen

	Název Fondu	Zkratka	ISIN	Měna	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek	Obchodní den (D)	Vypořádání obchodu
RIS	Raiffeisen Konzervativní	RSK	CZ0008474871	CZK	0 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 15:45 hodin	D+3
	Raiffeisen Balancovaný	RSB	CZ0008475506	CZK				
	Raiffeisen Progresivní	RSP	CZ0008475027	CZK				
	Raiffeisen Dynamický	RSD	CZ1005100824	CZK				
	Raiffeisen fond udržitelného rozvoje	RFUR	CZ0008474400	CZK				
	Raiffeisen fond amerických akcií	RFAA	CZ0008475175	CZK				
	Raiffeisen fond megatrendy	RFMT	CZ0008478716	CZK				
	Raiffeisen fond dluhopisové stability	RFDS	CZ0008474293	CZK				
	Raiffeisen fond dluhopisových trendů	RFDT	CZ0008474376	CZK	1 %	0 %		
	Raiffeisen fond high-yield dluhopisů	RFHYD	CZ0008474848	CZK				
	Raiffeisen březnový zajištěný fond	RBZF	CZ0008476926	CZK	5 %	5 %	zpravidla poslední kalendářní den měsíce do 15:45 hodin	D+3
	Raiffeisen zářijový zajištěný fond	RZZF	CZ0008475910	CZK				
	Raiffeisen chráněný fond	RChF	CZ0008477999	CZK				
	Raiffeisen realitní fond	REF	CZ0008475100	CZK	1,5 %	3 %	zpravidla poslední kalendářní den měsíce do 15:45 hodin	D+13 (vydání podílových listů) D+60 (odeslání peněz za odkup na účet investora)

Raiffeisen realitní fond - při odkupu do tří let je účtován výstupní poplatek 3 %, po uplynutí této doby 0 %; fond lze nakupovat pouze v obdobích oznámených na webu www.rb.cz.

	Název Fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup	Poplatek za odkup	Obchodní den (D)	Vypořádání obchodu
RCM	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide	AT0000A1VP59	EUR	0 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 13:30 hodin, platí, že D je D+1	D+2
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	AT0000785381	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien	AT0000677927	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Dollar-ShortTerm-Rent	AT0000785456	USD	0,25 %	0 %		
	Raiffeisen-Euro-ShortTerm-Rent	AT0000785209	EUR				
	Raiffeisen-Europa-HighYield	AT0000765599	EUR	1 %	0 %		
	Raiffeisen-ESG-Euro-Rent	AT0000785308	EUR				
	Raiffeisen-Osteuropa-Rent	AT0000740667	EUR				
	Raiffeisen-Global-Fundamental-Rent	AT0000A0P7X4	EUR				
	Raiffeisen-ESG-Global-Rent	AT0000785340	EUR				
	Raiffeisen-Inflationschutz-Anleihen	AT0000622022	EUR				
	Raiffeisen-ESG-Income II	AT0000A3A3N8	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-LocalBonds	AT0000A0FXM6	EUR				
	Raiffeisen-Energie-Aktien	AT0000688684	EUR				
	Raiffeisen-Asia-Opportunities-ESG-Aktien	AT0000745872	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Europa-Aktien	AT0000785225	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum	AT0000A20EY5	EUR				
	Raiffeisen-Health and Wellbeing-ESG-Aktien	AT0000712716	EUR				
	Raiffeisen-NewInfrastructure-ESG-Aktien	AT0000A09ZL0	EUR				
	Raiffeisen-Zentraleuropa-ESG-Aktien	AT0000785241	EUR				
	Raiffeisen-Russland-Aktien	AT0000A07FS1	EUR				
	Raiffeisen-GlobalDividend-ESG-Aktien	AT0000495304	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien	AT0000764766	EUR				
	Index-Selection-Equities	AT0000A3B1H3	EUR				
	Raiffeisen-HighTech-ESG–Aktien	AT0000688866	EUR				
	Raiffeisen-European-Resilience-and-Security Equity	AT0000A3U038	EUR				
	Raiffeisen-MegaTrends-ESG-Aktien	AT0000A28LJ4	EUR				
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien USD	AT0000A36FY8	USD				

	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien	AT0000A1TB59	EUR	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 13:30 hodin, platí, že D je D+2	D+3
	Raiffeisen-Active-Commodities	AT0000A0H0S9	EUR				

Poplatky – podílové Fondy třetích stran

	Název Fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup	Poplatek za odkup	Obchodní den (D)	Vypořádání obchodu
GS	Goldman Sachs Global Enviromental Impact Equity	LU3307443088	CZK	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 15:00 hodin	D+3
	Goldman Sachs European Equity	LU0405488742	CZK				
	Goldman Sachs Emerging Markets Debt	LU2007298628	CZK				
	Goldman Sachs Emerging Markets Equity Income	LU0799821219	CZK				
	Goldman Sachs Global Flexible Multi-Asset	LU1087785041	CZK				
	Goldman Sachs Global Equity Impact Opport.	LU0295015134	CZK				
	Goldman Sachs Global Equity Income	LU0295015480	CZK				
	Goldman Sachs Global Sustainable Equity	LU1542713687	CZK				
	Goldman Sachs Greater China Equity	LU2374236318	CZK				
	Goldman Sachs Global Social Impact Equity	LU2661874672	CZK				
	Goldman Sachs Central European Equity	LU0082087353	CZK				
	Goldman Sachs Czech Crown Bond	LU0082087437	CZK				
	Goldman Sachs Japan Equity Portfolio	LU3318919910	CZK				
	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive	LU0405489047	CZK				
	Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable	LU0405489120	CZK				
	Goldman Sachs Global Smart Connectivity Equity	LU2033393641	CZK				
	Goldman Sachs US Enhanced Equity	LU0405488825	CZK				

FIL	Fidelity Emerging Markets	LU0261950470	USD	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 15:45 hodin	D+3
	Fidelity UK Special Situations Fund	LU2050860480	EUR				
	Fidelity Latin America	LU1224710043	USD				
	Fidelity Sustainable Consumer Brands	LU0882574139	USD				
	Fidelity Global High Yield	LU1114574418	CZK				
	Fidelity Global Dividend	LU0979392924	CZK				
	Fidelity America	LU0979392767	CZK				
	Fidelity Sustainable Demographics Fund	LU0528227936	USD				
	Fidelity World	LU1400167216	CZK				
	Fidelity Emerging Europe, Middle East and Africa	LU0303816705	EUR				
	Fidelity Global Financial Services	LU1391767586	EUR				
	Fidelity Funds – Sustainable Europe Equity	LU0979392841	CZK				
	Fidelity Funds – European High Yield Fund	LU0979393146	CZK				
	Fidelity Funds – Sustainable Demographics Fund	LU1961889083	CZK				
	Fidelity Funds – Global Income Fund	LU1692483032	CZK				
	Fidelity Funds – Global Multi Asset Income Fund	LU1322385888	CZK				
	Fidelity China Consumer	LU0594300179	USD	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 12:45 hodin	D+3
	Fidelity Asian Special Situations	LU1213835512	CZK				
	Fidelity Japan Value Fund	LU0413543058	EUR				
FT	Templeton Global Bond	LU0768356593	CZK	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 15:00	D+3
	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				

BR	BlackRock Global Corporate Bond	LU0297942194	USD	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 11:00	D+3
	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				
BNPP	BNP Paribas Flexi I Structured Credit Income	LU2027600233	CZK	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 11:30	pro nákup D+4, pro prodej D+10
	BNP Paribas Flexi I Absolute Return Convertible	LU2020654062	CZK	1 %	0 %	zpravidla každý pracovní den do 11:30	D+3
	BNP Paribas Aqua	LU1458425730	CZK				
	BNP Paribas Disruptive Technology	LU1789409619	CZK				
	BNP Paribas Emerging Equity	LU1956131848	CZK				
	BNP Paribas Euro Corporate Bond	LU1022391483	CZK				
	BNP Paribas Euro Equity	LU0823401228	CZK				
	BNP Paribas Global Convertible	LU0823394423	CZK				
	BNP Paribas Global High Yield Bond	LU1022394073	CZK				
	BNP Paribas Sustainable Global Low Vol Equity	LU1022403593	CZK				
	BNP Paribas US Growth	LU0823434310	CZK				