Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Az Alap

Neve	Raiffeisen Forte Abszolút Hozamú Alap "R" sorozat
Azonosítója	ISIN: HU0000719216
Harmonizációja	Az Alap az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált alternatív befektetési alap (ABA).
Alapkezelője	Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., a Raiffeisen Bank-csoport tagja. Weboldal címe: alapok.raiffeisen.hu Hívja a 36 80 488 588 számot további információkért.
Illetékes hatóság	A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.
A dokumentum készítésének időpontja	2025. november 21.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus nyilvános, nyílt végű, abszolút hozamú alternatív befektetési alap

Cél Az Alap abszolút hozamcélú alap, azaz a befektetési és kockázati limitek adta kereteken belül pozitív hozam elérésére törekszik a tőkepiaci fejleményektől függetlenül. Az Alap célja egyben a kockázatmentes hozamot és az Alap kockázati profiljához, részvényekbe eszközölt befektetések által dominált várható összetételéhez igazodó kockázati prémiumot reprezentáló pénzpiaci mutató meghaladása, ami ugyanakkor nem jelent az Alap teljesítményére vonatkozó konkrét ígéretet. Az Alapkezelő az Alap befektetési céljának eléréséhez elsősorban egyedi részvénypiaci és kötvénypiaci befektetésekből állítja össze az Alap portfólióját, amelyek mellett kiegészítő jelleggel származtatott eszközök, illetve kollektív befektetési értékpapírok is megjelenhetnek. Az Alap fókusza globális. Az Alap újrabefektető, azaz a kapott kamatot, osztalékot újrabefekteti. Az Alap tőkenövekményének terhére nem fizet hozamot.

Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivéve azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó a jogszabályi előírásoknak megfelelően forgalmazási szünnapot hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.

Megcélzott lakossági befektető Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon devizabelföldi és - amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok részére hozzák forgalomba. Az Alap befektetési jegyeit elsősorban olyan befektetőknek ajánljuk, akik:

- átlagosnál nagyobb pénzügyi ismeretekkel és kockázattűrő képességgel, és legalább öt éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek, képesek önállóan vagy szakmai tanácsadás révén megérteni a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit;
- a kockázatmentes hozam feletti teljesítmény elérése érdekében nyitottak az alábbi összesített kockázati mutatóval összhangban lévő érdemi többletkockázat vállalásra,
- vállalják annak kockázatát, hogy az Alapkezelő vagy a Letétkezelő nem fizeti meg, vagy nem teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit, és képesek viselni befektetésük teljes elvesztésének kockázatát.

Az Alap nem javasolt olyan lakossági ügyfeleknek, akik nem teljesítik ezeket a feltételeket.

Letétkezelő Az Alap letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.

Lejárat Az Alap határozatlan futamidejű, nincs lejárati dátuma

Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c) ha az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át, e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: likviditási, működési és partnerkockázat. A Kezelési Szabályzat 26. fejezete további részletes tájékoztatást nyújt ezen kockázati tényezőkről. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha az Alap letétkezelője nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni" szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Az Alappal kapcsolatos valamennyi kockázatra vonatkozó részletes információért kérjük, olvassa el az Alap egységes szerkezetű tájékoztatója és kezelési szabályzata kockázati szakaszait.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő:		***5 év***	
Befektetés (példa):		***4.000.000 Ft***	
Forgatókönyvek		***Ha Ön 1 év után kilép***	***Ha Ön 5 év után kilép***
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét**		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	2 325 800 Ft	2 071 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,86%	-12,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv [1]	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	3 608 610 Ft	4 062 570 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,78%	0,31%
Mérsékelt forgatókönyv [2]	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	4 007 760 Ft	5 407 000 Ft
	Éves átlagos hozam	0,19%	6,21%
Kedvező forgatókönyv [3]	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	4 718 230 Ft	6 370 810 Ft
	Éves átlagos hozam	17,96%	9,76%

[1] Ez a forgatókönyvtípus egy 2021-12-31 és 2022-12-31 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvezőtlen forgatókönyvének kezdő dátuma 2024-07-31 záró dátuma pedig 2026-08-29

[2] Ez a forgatókönyvtípus egy 2019-06-30 és 2020-06-30 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdő dátuma 2016-08-31 záró dátuma pedig 2021-08-31

[3] Ez a forgatókönyvtípus egy 2023-11-30 és 2024-11-30 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvező forgatókönyvének kezdő dátuma 2020-03-31 záró dátuma pedig 2025 -03-31

A forgatókönyvek az Alap tervezett portfóliójához igazodó, tőkepiaci indexekből felépített referencia portfólió múltbeli árfolyamadataiból képzett referencia értékek kombinálásával készültek. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeinek letéti őrzője és kezelője a Raiffeisen Bank Zrt., amely az Alap eszközeit saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, az, az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. A termék nem betét, ezért semmilyen betétvédelmi rendszer nem vonatkozik rá.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4.000.000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	**Ha Ön 5 év után kilép**
Teljes költség	304 035 Ft	751 088 Ft
Éves költséghatás*	7,60%	2,80% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,01% lesz a költségek előtt és 6,21% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a / 120 000 Ft). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele		
Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által a befektetés kezdetekor fizetett összeg 3%-a. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	120 000 Ft-ig
Kilépési költségek	Befektetésének 3%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	120 000 Ft-ig
Folyó költségek (minden évben)		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,72%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	28 800 Ft
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,23%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	9 385 Ft
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítmény díj	A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. Az összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.	25 850 Ft

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az Alap ajánlott tartási ideje: 5 év

A termék kockázati besorolása a közepesen alacsony, ehhez és a termék összetettségéhez illeszkedik a javasolt tartási idő.

Az Alap nyilvános, nyílt végű alap, ezért a befektetési jegyek forgalmazása felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, a forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve a forgalmazó minden banki munkanapon (forgalmazási nap) köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási megbízásokat, valamint forgalmazás-elszámolási napot biztosítani.

Hogyan tehetek panaszt?

Szóbeli panaszt

(a) személyesen: az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.), minden munkanapon, az Alapkezelő munkaideje, illetve nyitvatartási ideje alatt (9.00-17.00 óra között);

(b) telefonon: a Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a +36 80 488 588 telefonszámon (0-24 óráig a hét minden napján).

Írásbeli panaszt

(a) telefaxon: a 484-4444-es telefax számon, a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve; (b) postai úton: a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve (Budapest, 1700) (c) személyesen vagy más által - az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.) átadott irat útján, melyre munkanapokon 9.00 és 17.00 óra közötti időpontban kerülhet sor; (d) elektronikus levélben: az info@raiffeisen.hu címre küldve.

További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetőek befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt.

Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt javasoljuk az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerését.

Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (alapok.raiffeisen.hu), a vezető forgalmazóként eljáró Raiffeisen Bank Zrt. honlapján (www.raiffeisen.hu), és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

Az Alap elmúlt 10 évre vonatkozó múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat az alábbi linken érheti el: https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_teljesitmeny és https://alapok.raiffeisen.hu /aktualis/priips_forgatokonyv.