

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

Raiffeisen chráněný fond americké prosperity, otevřený podílový fond, Raiffeisen investiční společnost a.s. (dále jen „fond“)

třída A1	třída A2	třída A3
ISIN: CZ0008474087	ISIN: CZ0008474095	ISIN: CZ0008474103

Fond je speciálním fondem cenných papírů.

Investiční společnost, která obhospodařuje tento fond: Raiffeisen investiční společnost a.s., IČ: 29146739 (dále také jen „společnost“)

INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

Fond usiluje o zachování 95 % hodnoty investice (tzv. „chráněná hodnota“) po celou dobu trvání fondu (tzv. „sledované období“). Pokud ve sledovaném období vzroste hodnota podílového listu alespoň o 2 % oproti hodnotě na počátku sledovaného období, bude nastaveno nové období s příslušně zvýšenou chráněnou hodnotou.

Fond je svým zaměřením smíšeným fondem, investuje zejména do dluhopisů s ratingem na úrovni investičního stupně emitovaných ČR nebo ČNB, resp. CZK dluhopisů vydávaných členským státem OECD nebo jeho centrální bankou, mezinárodní institucí nebo jinými subjekty. Část majetku bude investována do akciových nástrojů, jejichž výkonnost je primárně odvozena od výkonnosti akciového trhu v USA či jeho části. Výkonnost fondu se měří v CZK. Fond nekopíruje ani nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel.

Zastoupení jednotlivých nástrojů je aktivně řízeno metodou CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance). Zjednodušeně lze říci, že portfolio fondu je rozděleno na dvě složky – dynamickou a konzervativní – a poměr mezi nimi se průběžně upravuje tak, aby hodnota podílového listu neklesla pod stanovený limit. Společnost nemůže garantovat dosažení investičního cíle a žádné záruky třetích stran za účelem ochrany investorů nejsou poskytovány. Úspěšnost ochrany investovaného kapitálu je především závislá na schopnosti

emitentů dluhopisů a protistran dostát svým závazkům. Fond nepoužívá deriváty ani za účelem zajištění. Podle klasifikace AKAT je fond tzv. strukturovaným fondem, podkategorie CPPI fond s menší než 100 % ochranou kapitálu.

Podílové listy fondu jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu fondu. Fond je kapitalizačním fondem. Další informace jsou uvedeny v kapitole 8 statutu fondu.

V období od 1. do 29. 10. 2013 probíhá tzv. „akumulační období“, kdy budou podílové listy vydávány za 1 Kč, po tomto datu budou vydávány za jejich aktuální hodnotu.

Fond je vytvořen na dobu určitou do 31. 12. 2016.

Fond vydává různé druhy podílových listů, označované zkráceně jako třídy A1, A2 a A3. Bližší informace k jednotlivým druhům podílových listů jsou uvedeny v části POPLATKY A NÁKLADY tohoto sdělení a v kapitole 12 statutu fondu.

Doporučení:

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 roky. Fond není vhodný pro pravidelné investování.

RIZIKOVÝ PROFIL

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

Fond byl zařazen do rizikové skupiny 3.

Syntetický ukazatel 1 až 7 zohledňuje kolísání hodnoty podílového listu a znázorňuje potenciální výnos investice ve vztahu k související rizikovitosti fondu. Čím vyšší toto číslo je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný a investor tedy může utrpět i ztrátu. Ani nejnižší číslo neznamená, že je investice zcela bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími čísly tato investice nabízí sice nižší, ale předvídatelnější výnos.

Vzhledem k datu vzniku fondu se nemůže vycházet ze skutečné historické hodnoty podílového listu a kalkulace se opírá o modelovaný vývoj vycházející z předpokládaného

umístění aktiv. Hodnota ukazatele je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna. Ukazatel rizika a výnosu se pravidelně přehodnocuje a jeho hodnota se může zvyšovat i snižovat.

Rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu, jsou spojena zejména s nedodržením závazků emitentů dluhopisů nebo protistran v portfoliu fondu.

Hodnota investice může klesat i stoupat. Návratnost investice není zaručena. Další informace jsou uvedeny v kapitole 9 statutu fondu.

POPLATKY A NÁKLADY

Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice			
	třída A1	třída A2	třída A3
Vstupní poplatek (přirážka, kterou hradí investor z investované částky)	2 %	2,5 %	0,5 %
Výstupní poplatek (srážka z odkupované částky)	0 %	0 %	1 %
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice. Podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého poradce nebo distributora nebo na adrese www.rfis.cz .			
Náklady hrazené z majetku speciálního fondu v průběhu roku (tyto náklady se odrazí ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)			
	třída A1	třída A2	třída A3
Celková nákladovost (TER)	0,8 %	0,8 %	0,6 %
Výše celkové nákladovosti pro první období existence fondu byla určena kvalifikovaným odhadem. Se skutečnou výší za konkrétní rok se investor může seznámit na adrese www.rfis.cz .			
Náklady hrazené z majetku speciálního fondu za zvláštních podmínek (tyto náklady se odrazí ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)			
Výkonnostní poplatek	žádný		

Výše uvedené poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na fungování fondu včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci a snižují potenciální růst investice. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 13 statutu fondu.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu. Vzhledem k datu vzniku fondu nejsou v současnosti k dispozici dostatečné údaje, které by investorům poskytly užitečný obraz o dosavadní výkonnosti fondu. Z toho důvodu níže uvedený graf doposud neobsahuje žádné informace o historické výkonnosti fondu.

DALŠÍ PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem fondu je Československá obchodní banka, a. s.

Kontaktní místo pro poskytnutí dodatečných informací:

Raiffeisen investiční společnost a.s.

adresa: Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4

Infolinka: 800 900 900

E-mail: info@rb.cz

www.rfis.cz

Výtisk statutu a poslední výroční a pololetní zprávy fondu jsou k dispozici zdarma v češtině na prodejních místech nebo v sídle společnosti nebo v elektronické podobě na adrese www.rfis.cz.

Společnost nahradí investorovi tohoto fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti společnosti, která obhospodařuje tento speciální fond, bylo vydáno v České republice. Společnost, která obhospodařuje tento speciální fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 8. 11. 2013.