

Parametry Fondů

Platnost od: 2. 8. 2023

Dokument Parametry fondů (dále jen „Parametry“) je nedílnou součástí každé příslušné investiční smlouvy uzavírané mezi Raiffeisenbank a.s. a Klientem a určuje část jejího obsahu („Smlouva“). Raiffeisenbank a.s. 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, čísla Fondů a rovněž případnou odměnu a poplatky Raiffeisenbank a.s. 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 kusů je závislé na typu investiční Smlouvy či typu Fondu.

Klient může podílové Fondy RIS odkupovat pouze v celých kusech. Pokud bude zadán Pokyn s desetinnými místy u kusů, nebude transakce provedena. Pokyn nákupu nebo prodeji lze zadat na pobočce Raiffeisenbank a.s., a v internetovém bankovníctví Raiffeisenbank a.s. prostřednictvím obchodní platformy RBroker anebo prostřednictvím mobilní aplikace Raiffeisen investice.

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	0 %	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 %	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 % ¹
	Raiffeisen březnový zajištěný fond	RBZF	CZ0008476926	CZK	5 %	5 %
	Raiffeisen květnový zajištěný fond	RKZF	CZ0008475860	CZK		
	Raiffeisen zářijový zajištěný fond	RZZF	CZ0008475910	CZK		

¹ V případě odkupu do tří let je účtován výstupní poplatek 3 %, po uplynutí této doby 0 %.

	Název Fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup ²	Poplatek za odkup ³
RCM	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide	AT0000A1VP59	EUR	0 %	0 %
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	AT0000785381	EUR		
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien	AT0000677927	EUR		
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-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-ESG-Global-Rent	AT0000785340	EUR		
	Raiffeisen-Inflationschutz-Anleihen	AT0000622022	EUR	2 %	0 %
	Raiffeisen-Dynamic-Assets	AT0000A1BMT1	EUR		
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-LocalBonds	AT0000A0FXM6	EUR	3 %	0 %
	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien	AT0000A1TB59	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-Osteuropa-Aktien	AT0000785241	EUR			
Raiffeisen-Rusland-Aktien	AT0000A07FS1	EUR			
Raiffeisen-Active-Commodities	AT0000A0H0S9	EUR			
Raiffeisen-GlobalDividend-ESG-Aktien	AT0000495304	EUR			
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien	AT0000764766	EUR			

² Poplatek inkasuje banka za zprostředkování Pokynu k nákupu podílových listů daného Fondu.

³ Poplatek inkasuje banka za zprostředkování Pokynu k odkupu podílových listů daného Fondu.

Podílové Fondy třetích stran

	Název Fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup ⁴	Poplatek za odkup ⁵
GS	Goldman Sachs Global Climate & Envir. Equity	LU0429746091	CZK	1 %	0 %
	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 First Class Yield Opportunities	LU0989573752	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 Health Care Equity	LU2251371881	CZK		
	Goldman Sachs Central European Equity	LU0082087353	CZK		
	Goldman Sachs Czech Crown Bond	LU0082087437	CZK		
	Goldman Sachs Japan Equity	LU0429745879	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 %
	Fidelity UK Special Situations Fund	LU2050860480	EUR		
	Fidelity China Consumer	LU0594300179	USD		
	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 Asian Special Situations	LU1213835512	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 Japan Value Fund	LU0413543058	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			

⁴ Poplatek inkasuje banka za zprostředkování Pokynu k nákupu podílových listů daného Fondu.

⁵ Poplatek inkasuje banka za zprostředkování Pokynu k odkupu podílových listů daného Fondu.

	Název Fondu	ISIN	Měna	Poplatek za nákup ⁴	Poplatek za odkup ⁵
FT	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 U.S. Government	LU0543330301	USD		
BR	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		
BNPP	BNP Paribas Ecosystem Restoration	LU2308192462	CZK	1 %	0 %
	BNP Paribas Flexi I ABS Opportunities	LU2027600233	CZK		
	BNP Paribas Flexi I Flexible Convertible Bond	LU2020654062	CZK		
	BNP Paribas Funds Aqua	LU1458425730	CZK		
	BNP Paribas Funds Disruptive Technology	LU1789409619	CZK		
	BNP Paribas Funds Emerging Equity	LU1956131848	CZK		
	BNP Paribas Funds Environmental Absolute Return Thematic Equity (EARTH)	LU2192435027	CZK		
	BNP Paribas Funds Euro Corporate Bond	LU1022391483	CZK		
	BNP Paribas Funds Euro Equity	LU0823401228	CZK		
	BNP Paribas Funds Global Convertible	LU0823394423	CZK		
	BNP Paribas Funds Global High Yield Bond	LU1022394073	CZK		
	BNP Paribas Sustainable Global Low Vol Equity	LU1022403593	CZK		
	BNP Paribas Multi-Asset Thematic	LU2373385702	CZK		
BNP Paribas Funds US Growth	LU0823434310	CZK			

⁴ Poplatek inkasuje banka za zprostředkování Pokynu k nákupu podílových listů daného Fondu.

⁵ Poplatek inkasuje banka za zprostředkování Pokynu k odkupu podílových listů daného Fondu.

Harmonogram vypořádání Pokynu k obchodu s podílovými listy

Obchodní hodiny = doba, ve které Raiffeisenbank a.s. přijímá Pokyny. Pokyn podaný později v rámci pracovního dne, (tj. po uplynutí Obchodních hodin) bude považován za podaný následující pracovní 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.

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.

Vypořádání obchodu = den, ve kterém jsou do fondu připsány peněžní prostředky daného podílníka za nákupy a odeslány peněžní prostředky daného podílníka za odkupy podílových listů. Fond vydá nové podílové listy v případě nákupů podílových listů a odepíše odkupované podílové listy 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.

	Obchodní hodiny ⁶	Obchodní den (D)	Vypořádání obchodu
RIS Fondy ⁷	Pracovní dny do 15:45 hodin.	zpravidla každý pracovní den	D+3
RIS Fondy, RZZF, RBZF a RKZF	Pracovní dny do 15:45 hodin.	zpravidla poslední kalendářní den měsíce	D+3
RIS Fondy, REF	Pracovní dny do 15:45 hodin. Fond lze nakupovat pouze v obdobích oznámených na webu www.rb.cz .	zpravidla poslední kalendářní den měsíce	D+13 (vydání podílových listů) D+60 (odeslání peněz za odkup na účet investora)
RCM	Pracovní dny do 13:30 hodin.	zpravidla každý prac. den, platí, že D je a to jako D+1 nebo D+2	D+2 nebo D+3 ⁸
GS	Pracovní dny do 15:00 hodin.	zpravidla každý pracovní den	D+3
FIL	Pracovní dny do 15:45, resp. 12:45 hodin. ⁹	zpravidla každý pracovní den	D+3
FT	Pracovní dny do 15:00 hodin.	zpravidla každý pracovní den	D+3
BR	Pracovní dny do 11:00 hodin.	zpravidla každý pracovní den	D+3
ING ¹⁰	Pracovní dny do 15:00 hodin.	zpravidla každý pracovní den, platí, že D je D+1 nebo D+2	D+2 nebo D+3
BNPP ^{11,12}	Pracovní dny do 11:30 hodin.	zpravidla každý pracovní den	D+3

⁶ Neplatí pro pokyny podané papírovou formou

⁷ Neplatí pro ISINy: CZ0008475100, CZ0008475910, CZ0008475860 a CZ008476926

⁸ Kurz fondů vyhlášený s datem D+2 a Vypořádání D+3 platí pro ISINy: AT0000A1BMT1, AT0000764170, AT0000A0H0S9, AT0000A1TB59

⁹ Čas 12:45 platí pro ISINy: LU1213835512, LU0594300179, LU0413543058.

¹⁰ Na fondy LU1476744062, LU1476744146, LU1476744229, LU1476744492 lze zadat pouze prodejní pokyn.

¹¹ Neplatí pro ISIN: LU2179943738 a LU2361417566

¹² Pro ISIN: LU2027600233 platí Vypořádání obchodu pro nákup D+4 a pro prodej D+9.

Důležité informace, upozornění a vysvětlivky

Ke dni vydání těchto Parametrů Raiffeisenbank a.s. 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
ING	ING Solutions Investment Management S.A.	Registered office: 26, Place de la Gare L-1616 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 Raiffeisen investiční společnosti a.s. 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 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.

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).

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

Vstupní poplatek = jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi 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 investorovi 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.

Podání papírového pokynu = čas podání papírového pokynu odpovídá času zpracování papírového pokynu do systému banky. Tento úkon je proved pracovníkem banky bez zbytečného odkladu po předání papírového pokynu klientem na pobočce banky.