

A SZAKÉRTELEM ESSZENCIÁJA



Raiffeisen Megoldás Alapcsalád

Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja

A Raiffeisen csoport válasza az alacsony hozamkörnyezetre: széles befektetési paletta, professzionális szolgáltatás és rugalmasság. Ha közepes kockázati étvággyal rendelkezik és 3-5 éves időtávra nélkülözni tudja megtakarítását, akkor a megoldás: **Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja.**

Mik az előnyei a Megoldás Plusz Alapnak?

- Megoldás Alapok között középen helyezkedik el kockázati szempontból, így a Megoldás Startnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik;
- Forintban, euróban és amerikai dollárban is elérhető;
- Ideális egyösszegű befektetésnek, de tökéletes választás a Rendszeres Befektetési Programhoz is, már havi 10-20 ezer forinttól is;
- Aktív menedzsment – A portfólió rugalmasan alkalmazkodik a piaci és gazdasági folyamatokhoz;
- UCITS alapként megfelel a legszigorúbb Európai Uniósi diverzifikációs követelményeknek;
- Hazai és bécsi szakemberek munkája 1 termékben – a nemzetközi befektetések esetében tanácsadó a Raiffeisen Capital Management Ltd.¹
- A szigorú kockázatmenedzsmentet az előre deklarált kockázati (VaR)² limit biztosítja;

Az alap főbb kockázatai:

- Piaci kockázat: Az alap befektetési jegyeit vásárló befektető az alap portfóliójában lévő egyedi befektetési eszközök és a befektetési jegyeknek az alap egésze értékét reprezentáló árfolyama ingadozásának kockázatával kell szembenézniük.
- Likviditási kockázat: Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót nem sikerül időben megfelelő áron eladni.
- Partnerkockázat: Az alap különböző szerződéses partnerekkel köt ügyleteket. Fennáll annak kockázata, hogy ezek a szerződéses partnerek például fizetéseképtelenség miatt nem teljesítik az alap követeléseit.
- Származtatott ügyletek alkalmazásából eredő kockázat: Az alap származtatott ügyleteket nemcsak fedezeti célra, hanem aktív befektetési eszközként is alkalmazhat, aminek következtében nő az alap árfolyama ingadozásának kockázata.
- Az alap további kockázatairól a Kezelési Szabályzat IV. 26. fejezetében tájékozódhat.

A Raiffeisen Megoldás Alapcsalád elérhetővé tesz minden eszközosztályt, ami egy hatékonyan diverzifikált portfólióhoz szükséges: kötvényeket, részvényeket és nyersanyagokat a globális befektetési palettáról, egy díjnyertes ingatlan alapot³, továbbá a legnépszerűbb hazai abszolút hozamcélú alapokat.



Ismerkedjen meg azokkal, akik a szakmai munkáért felelnek:

Raiffeisen Capital Management⁴ – A nemzetközi befektetésekben adnak tanácsot

A Raiffeisen Capital Management csaknem 18%⁵-os piaci részesedéssel Ausztria egyik vezető alapkezelője. A bécsi székhelyű vállalat által kezelt vagyon 31 milliárd euró⁵. A befektetési alap termékei a versenytársakkal való összehasonlítás során a legkülönbözőbb kategóriákban folyamatosan a legjobb minősítéseket kapják. A szakmai feladatokért mintegy 60 professzionális szakembert tömörítő alapkezelői csapat felel, amely hosszú évek alatt tett szert kiemelkedő kompetenciákra a befektetések területén. A szakmai tevékenységet a Raiffeisen Research mintegy 40 elemzőjével fennálló szoros munkakapcsolata egészíti ki.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. – A régiós befektetésekért felel

Az 1997-ben alapított Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarország egyik legrégebb óta működő alapkezelője, így több mint 20 év szakmai tapasztalatával szolgálja befektetői vagyonmegőrzési és vagyongyarapítási céljait. Jelenleg 15 alapot kezel, melyben az összvagyon meghaladja a 160 milliárd forintot⁵. Termékinálata a legaktuálisabb igényekre is képes megfelelő megoldásokat nyújtani. Az elmúlt időszak elismerései közül kiemelkednek a „Privátbankár.hu - Klasszis díj” különböző kategóriáiban elért dobogós, köztük több első helyezés is, amelyeket alapjai teljesítményével érdemelt ki az elmúlt időszakban.

¹ A Raiffeisen Capital Management Ausztria egyik vezető alapkezelője, a Raiffeisen Kapitalanlage GmbH, a Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage GmbH, valamint a Raiffeisen Salzburg Invest Kapitalanlage GmbH márkanéve.

² VaR limit: Segít megmutatni, hogy mekkora a maximális várható veszteség normál piaci körülmények között, adott valószínűség mellett, egy adott időszak alatt (tartási idő), adott portfólió esetén.

³ A Raiffeisen Ingatlan Alap 2016-ban és 2017-ben is elnyerte a Privátbankár.hu Klasszis - Az Év Legjobb Ingatlan Alapja díjat.

⁴ A Raiffeisen Capital Management megnevezés alatt ebben a szövegben a Raiffeisen Kapitalanlage GmbH (Raiffeisen KAG) értendő.

⁵ 2018. 01. 31-i adat

Javasolt minimum befektetési idő

3 hó	6 hó	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év
------	------	------	------	-------------	------	------

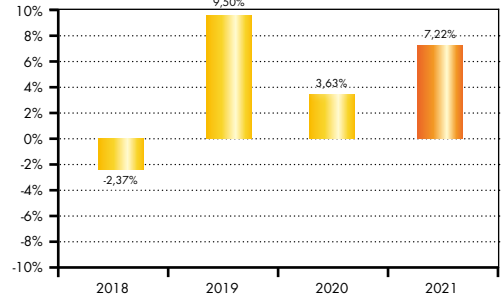
KIID kockázati besorolás

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	----------	---	---	---

ALAP ADATOK

sorozat	„A” sorozat	„E” sorozat	„U” sorozat
devizanem	HUF	EUR	USD
a sorozat indulása	2017.02.07.	2007.08.01.	2018.01.23.
ISIN kód	HU0000718556	HU0000705652	HU0000719943
Bloomberg kód	RAISPAH HB Equity	RAIFPRE HB Equity	RAISPUU HB Equity
árfolyam	1,239750 Ft	1,441614 €	1,231859 \$
sorozat nettó eszközértéke	21 470 093 500 Ft	34 470 738 €	9 323 622 \$
összesített nettó eszközérték (Ft)	37 774 259 774 Ft		
BAMOSZ kategória	Kiegyensúlyozott vegyes alap		
alap típusa	Nyilvános, nyíltvégű, UCITS befektetési alap		

TELJES NAPTÁRI ÉVEK ÉS AZ AKTUÁLIS ÉV HOZAMAI – „A” SOROZAT (HUF)



A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre. A 2021. évi adat nem évesített.

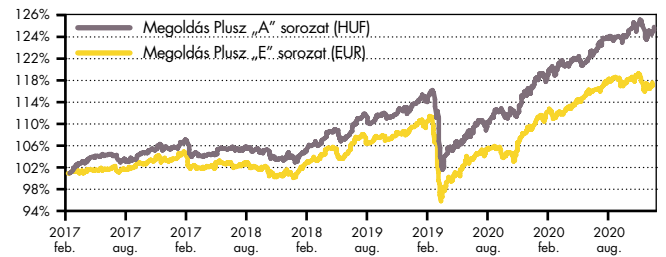
VISSZATEKINTŐ HOZAMOK

		3 hónap*	6 hónap*	1 év	3 év	5 év	Indulás óta	Átalakulás óta
„A” sorozat (HUF)	hozam	1.24%	3.43%	7.22%	6.75%	-	4.48%	-
	szórás	3.29%	3.18%	3.39%	3.91%	-	3.42%	-
„E” sorozat (EUR)	hozam	0.40%	1.17%	6.28%	4.99%	2.63%	2.57%	2.84%
	szórás	3.40%	2.97%	2.98%	3.93%	3.41%	3.82%	3.44%
„U” sorozat (USD)	hozam	0.65%	1.50%	6.96%	6.79%	-	5.43%*	-
	szórás	3.43%	3.01%	3.03%	3.96%	-	3.81%*	-

* éven belüli, NEM évesített adatok

A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

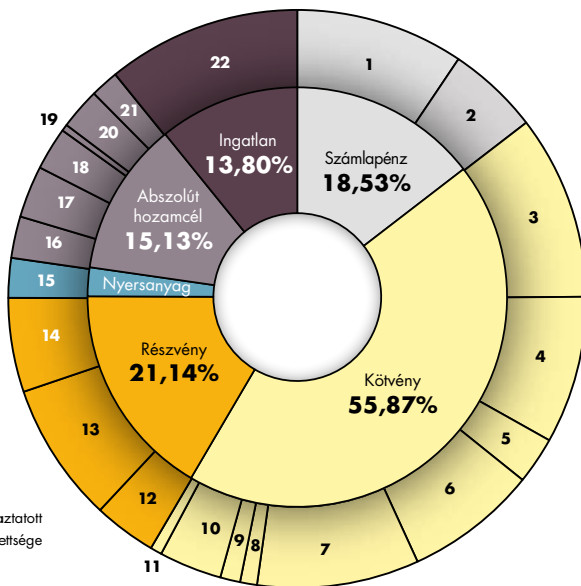
AZ ALAP TELJESÍTMÉNYE A 2017.02.06-I ÁTALAKULÁSA ÓTA



A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

Az Alap neve, befektetési politikája és célja 2017. februárjában jelentősen megváltozott.

A MEGOLDÁS PLUSZ ALAP PORTFÓLIÓJÁNAK ÖSSZETÉTELE



A kötvény, részvény és nyersanyag eszközosztályokban használt származtatott ügyletek (futures) miatt a portfólió kitétsége több, mint 100%.

- 1 12.0% Számlapénz
- 2 6.5% Deviza futures
- 3 13.1% Európai kötvény
- 4 10.5% Fejlett piaci kötvény
- 5 3.4% Fejlődő piaci kötvény
- 6 9.4% Infláció követő eszközök
- 7 11.5% Kötvény futures
- 8 1.2% Hazai rövid kötvény
- 9 1.4% Rövid kötvény
- 10 4.5% Magyar Hosszú Kötvény
- 11 0.8% Hazai vállalati kötvény
- 12 4.5% CEE részvény
- 13 10.0% Részvény futures
- 14 6.7% Fejlődő piaci részvény
- 15 2.8% Nyersanyag futures
- 16 3.0% OTP alapok
- 17 3.7% Hold alapok
- 18 3.0% Aegon alapok
- 19 0.5% Generali alapok
- 20 2.9% Raiffeisen alapok
- 21 2.0% Accorde alapok
- 22 13.8% Raiffeisen Ingatlan Alap

Jogi nyilatkozat:

A jelen dokumentumban található információk csak tájékoztatósi célt szolgálnak, nem teljes körűek és nem minősülnek ajánlattételnek, befektetési vagy adójogi tanácsadásnak. A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. semmilyen formában nem felel a dokumentumban szereplő adat, tény, hír, információ teljességéért, helytelenségéért, azok időközbeni bármilyen változásáért, a felhasználásukból eredő bármilyen vagyoni vagy nem vagyoni kárért. A dokumentumban szereplő bármilyen adat, tény, hír, információ és azokhoz fűzött bármely értelmezés, magyarázat, állítás, megállapítás, kijelentés a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.-nek a dokumentum készítésekor szakmai meggyőződése szerinti álláspontját tükrözi, nem jelent semmilyen iránymutatást jövőbeli trendnek, várakozások, pénzügyi, gazdasági, piaci folyamatok változása szempontjából. Befektetési döntése meghozatala előtt az alap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alap Kiemelt Befektetési Információjából, hivatalos Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából, melyek az alap forgalmazási helyein, az Alapkezelő honlapján (alpok.raiffeisen.hu) érhetőek el, és az Alapkezelőnél is beszerezhetőek. Jelen tájékoztatás a Kbtv 137.§. szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül, Az alapok kezelője a Raiffeisen Alapkezelő Zrt. (tev. eng. sz.: H-EN-III-187/2015.), forgalmazója a Raiffeisen Bank Zrt. (tev. eng. sz.: 22/1992., a Budapesti Értéktőzsde tagja).