

# A SZAKÉRTELEM ESSZENCIÁJA



## Raiffeisen Megoldás Alapcsalád

### Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja

A Raiffeisen csoport válasza az alacsony hozamkörnyezetre: széles befektetési paletta, professzionális szolgáltatás és rugalmasság. Ön kockázatos típus, nem ijed meg a piacok rövid távú mozgásaitól? Ha érdemben szeretne részesedni a globális eszközök által kínált magasabb hozamlehetőségből, és előre láthatólag 5 éven túl is képes a megtakarításának egy részét befektetni, akkor a megoldás: **Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja.**

#### Mik az előnyei a Megoldás Pro Alapnak?

- A Megoldás Alapok közül a kockázatosabb alap, következésképp a legmagasabb hozampotenciállal is 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 Uniói diverzifikációs követelményeknek;
- Hazai és bécsi szakemberek munkája 1 termékben – a nemzetközi befektetések esetében tanácsadó a Raiffeisen Capital Management Ltd.<sup>1</sup>
- A szigorú kockázatmenedzsmentet az előre deklarált kockázati (VaR)<sup>2</sup> limit biztosítja;

A Raiffeisen Megoldás Alapcsalád elérhetővé tesz minden eszközosztályt, ami egy hatékonyan diversifikált portfólióhoz szükséges: kötvényeket, részvényeket és nyersanyagokat a globális befektetési palettáról, egy díjnyertes ingatlan alapot<sup>3</sup>, továbbá a legnépszerűbb hazai abszolút hozamcélú alapokat.

#### 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 fizetéseketelenség 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.



### Ismerkedjen meg azokkal, akik a szakmai munkáért felelnek:

#### Raiffeisen Capital Management<sup>4</sup> – A nemzetközi befektetésekben adnak tanácsot

A Raiffeisen Capital Management csaknem 18%<sup>5</sup>-os piaci részesedéssel Ausztria egyik vezető alapkezelője. A bécsi székhelyű vállalat által kezelt vagyon 31 milliárd euró<sup>5</sup>. 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 forintot<sup>5</sup>. 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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

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

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

<sup>5</sup> 2018. 01. 31-i adat

Javasolt minimum befektetési idő

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

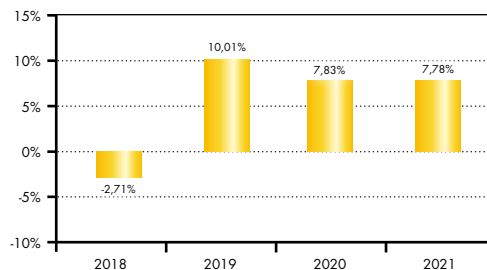
KIID kockázati besorolás

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

**ALAP ADATOK**

sorozat	„A” sorozat	„E” sorozat	„U” sorozat
devizanem	HUF	EUR	USD
a sorozat indulása	1999.01.20.	2017.02.07.	2018.01.23.
ISIN kód	HU0000702774	HU0000718531	HU0000719968
Bloomberg kód	RAIFOFC HB Equity	RSPRFFE HB Equity	RAISPFU HB Equity
hó végi árfolyam	7,039570 Ft	1,259500 €	1,289542 \$
sorozat nettó eszközértéke	9 230 289 221 Ft	12 554 383 €	5 178 684 \$
összesített nettó eszközérték (Ft)	15 725 713 853 Ft		
BAMOSZ kategória	Dinamikus 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.

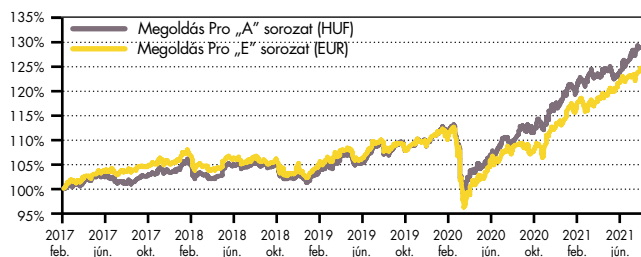
**VISSZATEKINTŐ HOZAMOK**

		3 hónap*	6 hónap*	1 év	3 év	5 év	Indulás óta	Átalakulás óta
„A” sorozat (HUF)	hozam	4.67%	6.65%	14.80%	7.17%	6.72%	5.72%	5.71%
	szórás	4.55%	4.67%	5.31%	5.89%	5.57%	10.42%	5.21%
„E” sorozat (EUR)	hozam	3.60%	8.45%	15.08%	5.96%	-	5.18%	-
	szórás	3.29%	3.90%	4.37%	5.67%	-	5.04%	-
„U” sorozat (USD)	hozam	3.68%	8.99%	16.21%	7.95%	-	7.30%*	-
	szórás	3.32%	3.96%	4.48%	5.67%	-	5.51%*	-

\* éven belüli, NEM évesített adatok

A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

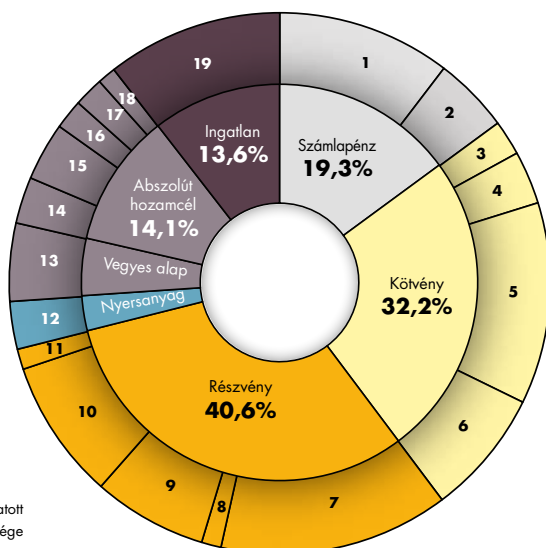
**AZ ALAP TELJESÍTMÉNYE A 2017.02.06-I ÁTALAKULÁSA ÓTA**



A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

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

**A MEGOLDÁS PRO ALAP PORTFÓLIÓJÁNAK ÖSSZETÉTELE**



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

- 1 13,4% Számleptéves
- 2 5,9% Deviza futures
- 3 2,7% Európai kötvény
- 4 4,1% Fejlődő piaci kötvény
- 5 15,6% Infláció követő eszközök
- 6 9,7% Kötvény futures
- 7 17,8% Fejlett piaci részvény
- 8 1,5% Fejlődő piaci részvény
- 9 8,8% CEE részvény
- 10 10,8% Részvény futures
- 11 1,6% Európai részvény
- 12 3,7% Nyersanyag futures
- 13 6,0% RCM vegyes alapok
- 14 3,6% OTP alapok
- 15 4,5% Hold alapok
- 16 2,3% Aegon alapok
- 17 2,3% Raiffeisen alapok
- 18 1,4% Accorde alapok
- 19 13,6% 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) érhetők el, és az Alapkezelőnél is beszerezhetők. Jelen tájékoztatás a Kbt/137/2015. szerinti kereskedelmi kommunikációnak minősül, Az alapok kezelője a Raiffeisen Alapkezelő Zrt. (Itev. eng. sz.: H-EN-III-187/2015.), forgalmazója a Raiffeisen Bank Zrt. (Itev. eng. sz.: 22/1992., a Budapesti Értéktőzsde tagja).