

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Ein Klassiker unter den nachhaltigen Mischfonds

Webinar ‚Fonds im Visier‘ | 13.03.2023 | Joachim Hagmann



Diese Präsentation dient der Information professioneller Kundinnen und Kunden bzw. Kundenberaterinnen und Kundenberatern und darf nicht an Privatpersonen weitergegeben werden.
Raiffeisen Capital Management steht für Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

Fondsmanager des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Heute vertreten durch Joachim Hagmann, Senior Investment Manager



Thomas Motsch, MSc CEFA CIIA

Senior Fondsmanager und stv. Leiter Aktien entwickelte Märkte



Joachim Hagmann

Senior Investment Manager

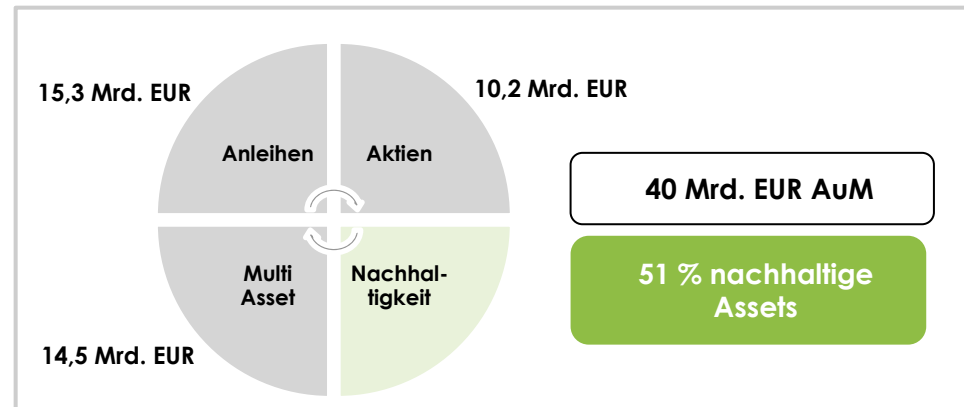


Paul Pawelka, CFA

Senior Fondsmanager, Unternehmensanleihen

Unternehmensüberblick

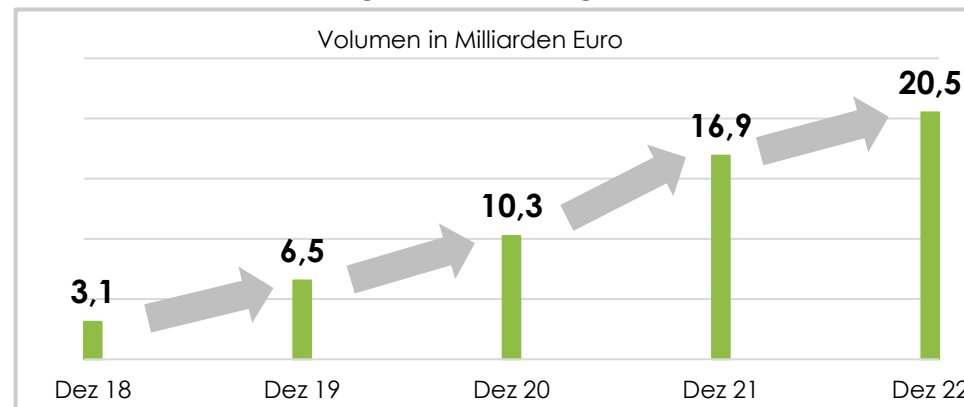
Fokus auf Kernkompetenzen seit 1985



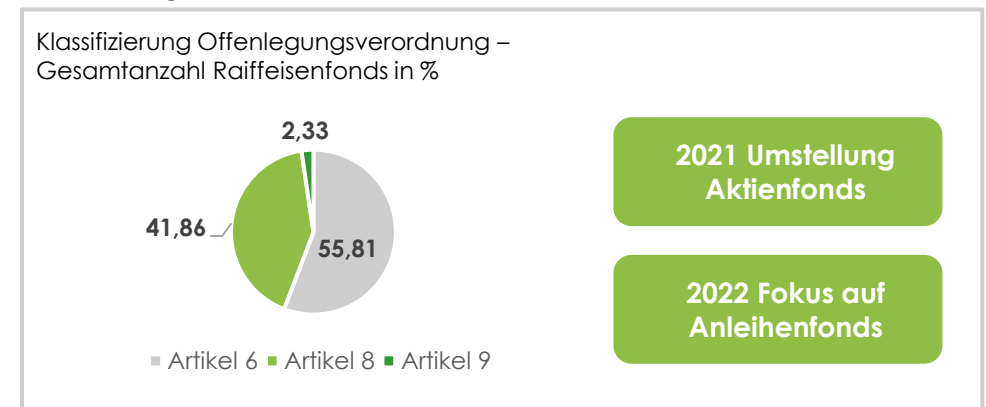
Nachhaltigkeit auf Unternehmensebene



Volumens-Entwicklung in nachhaltigen Assets



Einstufung der Publikumsfondspalette nach SFDR

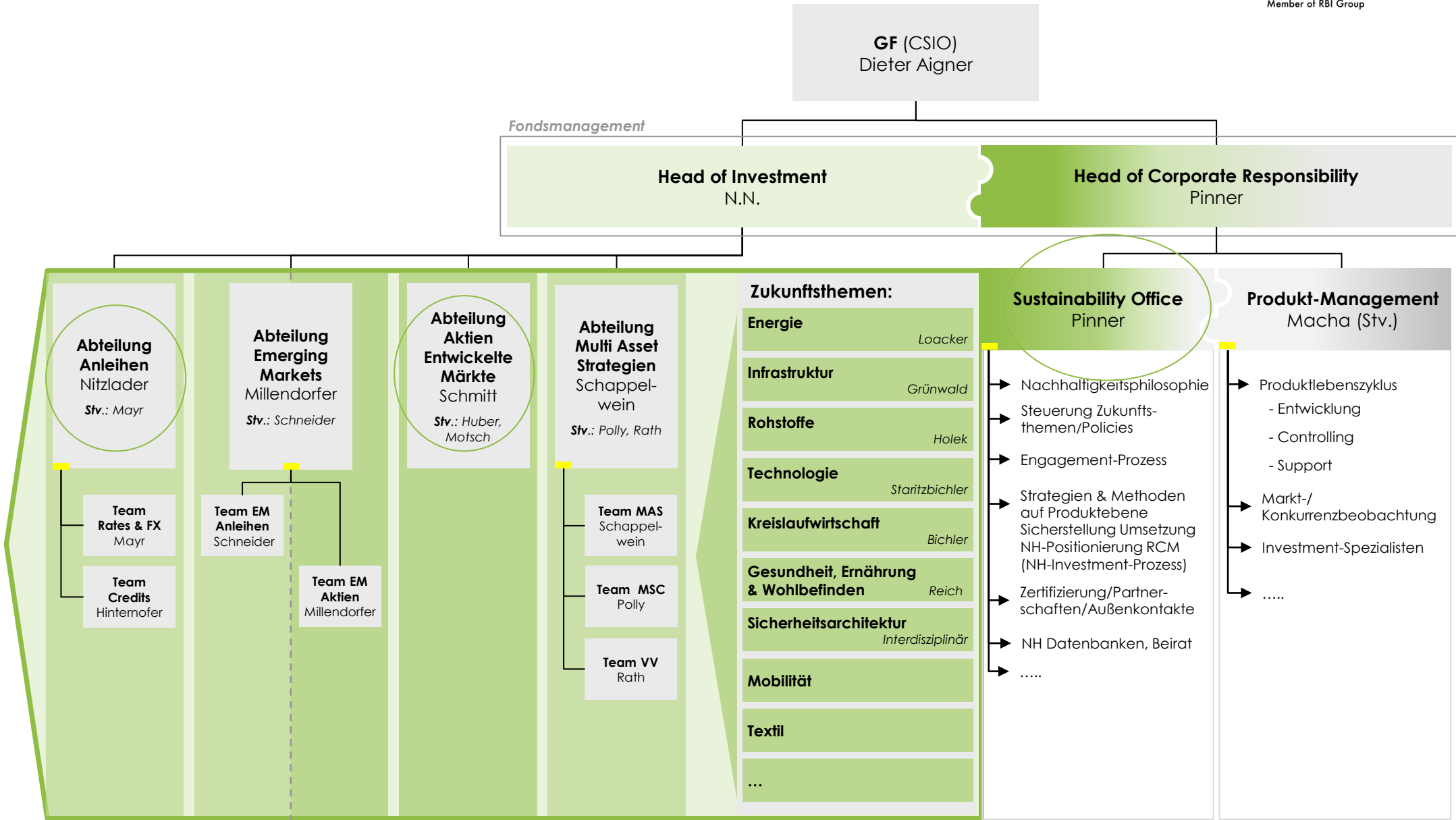


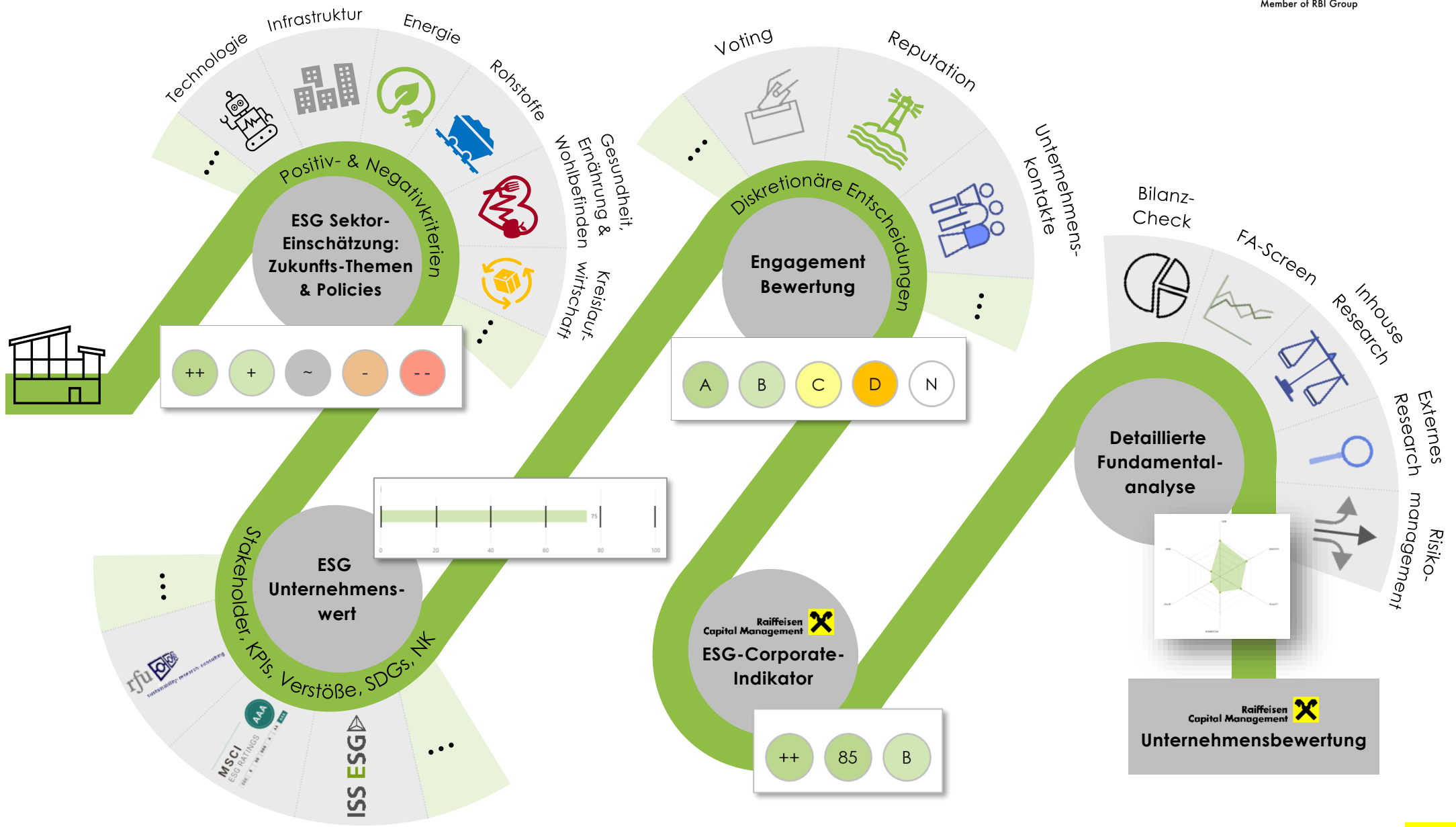
Quelle: Raiffeisen KAG / Zahlen per 30. Dezember 2022. SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation (Dt. Offenlegungsverordnung) ist eine EU-Verordnung, die die Offenlegungspflichten von Finanzdienstleistern bzgl. der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsthemen in ihren Prozessen und Produkten regelt. SFDR Art. 8: Der Fonds berücksichtigt im Zuge der Veranlagung ökologische und/ oder soziale Merkmale. SFDR Art. 9: Der Fonds strebt eine nachhaltige Investition an. SFDR Art. 6: Bei der Verwaltung des Fonds werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nicht berücksichtigt, da dies im Rahmen der Anlagepolitik nicht vorgesehen ist. Der Fonds berücksichtigt bei den Investitionsentscheidungen Nachhaltigkeitsrisiken.

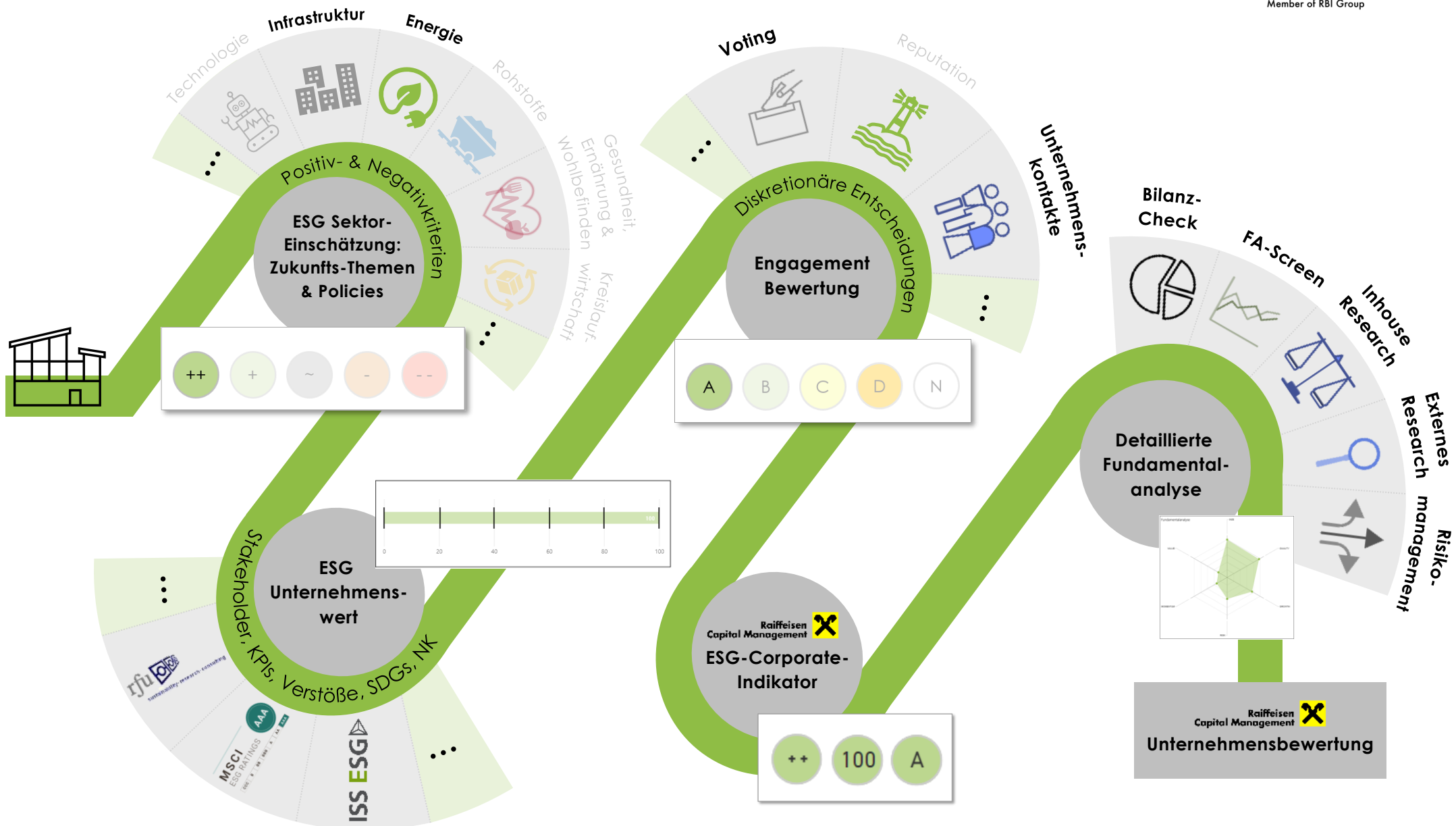
Zertifizierungen

					
Raiffeisen-GreenBonds	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ShortTerm	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified		☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Europa-Aktien	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien	✓	☆☆☆	✓	✓	
Raiffeisen-PAXetBONUM-Anleihen	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-PAXetBONUM-Aktien	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-SmartEnergy-ESG-Aktien	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ÖsterreichPlus-Aktien	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien	✓	☆☆☆	✓		
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-LocalBonds	✓	☆☆☆	✓		

Quelle: Raiffeisen KAG per Januar 2023, Morningstar Sustainability Rating per 31. Oktober 2022; Bitte beachten Sie, dass manche Fonds besondere („fondsspezifische“) Hinweissätze haben (etwa betreffend erhöhter Kursschwankungen, Derivateinsatz, Master-Feeder bzw. Dachfonds-Strukturen). Diese findet man beim jeweiligen Fonds unter www.rcm.at/fondsuebersicht am Produktblatt.







Key Facts: Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Rechtsform	<ul style="list-style-type: none"> – Offener UCITS Publikumsfonds nach österreichischem Recht, Liquidität an jedem österreichischen Bankarbeitstag (vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände) – Gemäß Art. 8 Offenlegungsverordnung 					
Auflagedatum & ISIN	25. August 1986 / AT0000859517 (älteste verfügbare Tranche)					
Umstellungsdatum	30. September 2014 – Konzept- und Namensänderung ursprünglicher Name: Raiffeisen-Global-Mix					
Investmentuniversum*	<ul style="list-style-type: none"> – Globale Aktien und Anleihen unter Berücksichtigung von umweltbezogenen, sozialen und Governance-Faktoren – Sub-Fonds(max. 10 %) – Emerging Markets Aktien (max. 5 %) und Emerging Markets Anleihen (max. 10 %) erlaubt – Anleihen von Finanzinstituten (max. 20 %) und BB-Anleihen (max. 3 %) erlaubt <p>– Teilfreistellung in Deutschland</p>					
Fondsvolumen	5.195,79 Mio. EUR (per 28. Februar 2023)					
Tranche & Managementgebühren	Retail	EUR	1,25 % p.a.	AT0000859517	Ausschüttend	
				AT0000805361	Thesaurierend	
				AT0000785381	Vollthesaurierend – Ausland	
	Retail / Deutschland	EUR	1,25 % p.a.	AT0000A2SL08	Ausschüttend	
	Max. 3 % AGA			AT0000A2SL16	Vollthesaurierend – Ausland	
Retail / Zero	EUR	0,625 % p.a.	AT0000A1TWK1	Ausschüttend		
			AT0000A1TWJ3	Thesaurierend		
			AT0000A1TWL9	Vollthesaurierend		
Institutionell	EUR	0,625 % p.a.	AT0000A1G2L0	Ausschüttend		
			AT0000A1VG68	Vollthesaurierend – Ausland		
Registriert in	AT, BG, CH, CZ, DE, ES, FR, HU, IT, LI, LU, RO, SI, SK					

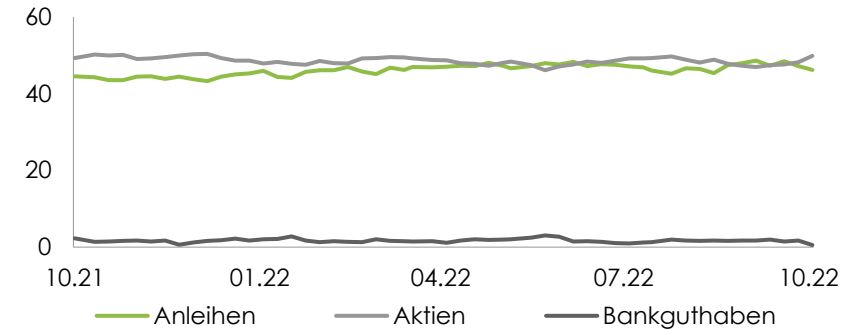
*Stand per Februar 2023. Bei dem angegebenen Investmentuniversum handelt es sich um unverbindliche interne Regelungen des Fonds. Diese können von der Raiffeisen KAG jederzeit ohne Verständigung ihrer Kunden abgeändert werden. Der Fonds wird aktiv ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verwaltet.

Key Facts

Aktienanteil ca. 50 % | Anleihenanteil ca. 50 %*

- Konsistenter nachhaltiger Investment-Ansatz seit 30. September 2014
- Auflage als Raiffeisen-Global-Mix im Jahr 1996

Assetklassen Verlauf



Märkte	Währungen	Geograph. Streuung	Emittenten (Anleihen)	Duration (Anleihen)	Anlageansatz (Aktien)	Marktkapitalisierung (Aktien)	Risiko-Ertrags-Profil**
Industrie-staaten	Euro	Lokal	Staat	> 2	Blend	Small Caps	1 – 3
Zentral- & Osteuropa	Fremd-währungen Industrie-staaten	Regional	Unter-nehmen Investment-grade	2 – 5	Value	Mid Caps	4 – 5
Emerging Markets	Fremd-währungen Emerging Markets	Global	Unter-nehmen High-Yield	> 5	Growth	Large Caps	6 – 7

zutreffend

Quelle: Raiffeisen KAG 2022; In der Grafik sind nur die überwiegenden Anlageschwerpunkte dargestellt.

*davon ca. 20 % EUR-Staatsanleihen, ca. 20 % EUR-Unternehmensanleihen und ca. 10 % USD-Anleihen. **Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Indikator auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt. Der Risikoindikator kann sich im Laufe der Zeit ändern.



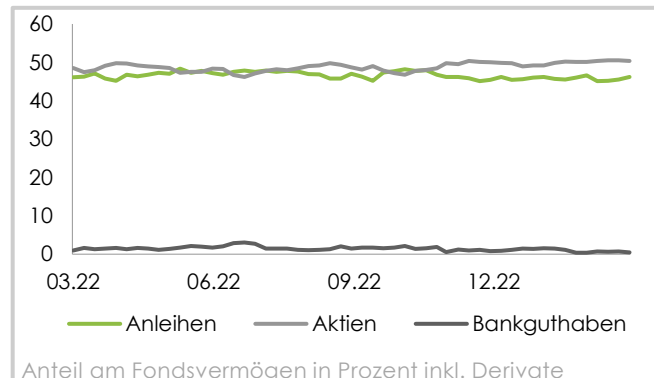
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Kennzahlen

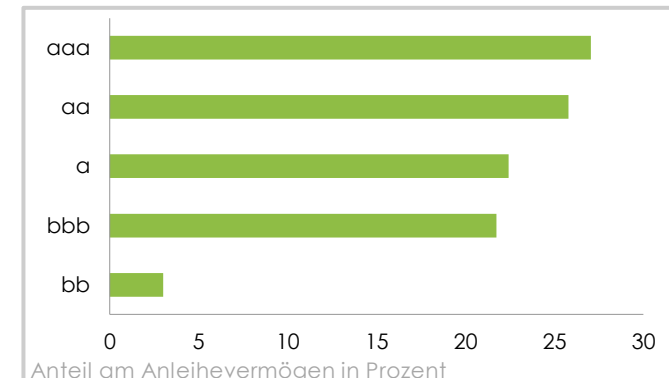
	Fonds
Ø Duration (Jahre)	2,13
Ø Restlaufzeit auf next Call (Jahre)	2,28
Ø Kupon (%)	0,63
Ø Rendite (%)	3,95
Ø Rating	aa
Volatilität (% p. a.)	10,58
Sharpe Ratio (p. a.)	0,14
Max. Drawdown (% seit Fondsbeginn)	-31,01
Raiffeisen-ESG-Indikator*	72,01

Anteil am Fondsvermögen

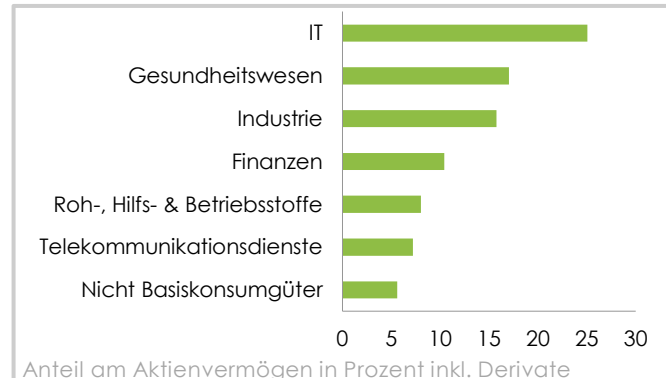
Assetklassen



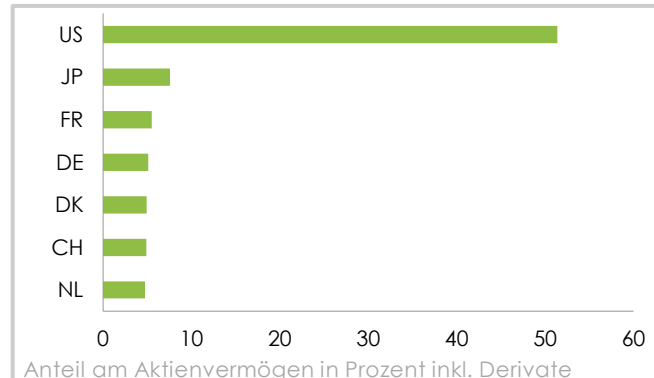
Ratings**



Sektoren



Domizilländer



Größte Aktien- und Anleihen-Positionen

Position	Fonds
SALESFORCE.COM INC	0,92
MICROSOFT CORP	0,91
MOTOROLA SOLUTIONS INC	0,88
ANSYS INC	0,88
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 0 1/4 02/15/29	0,80
EUROPEAN UNION EU 0 06/02/28	0,54
COMMERZBANK AG CMZB 0 1/2 03/15/27	0,48
REPUBLIC OF AUSTRIA RAGB 0.9 02/20/32	0,46

Anteil am Fondsvermögen in Prozent

Besondere Beiträge zu genannten SDGs erreicht



Quelle: Raiffeisen KAG, eigene Berechnung, 28. Februar 2023

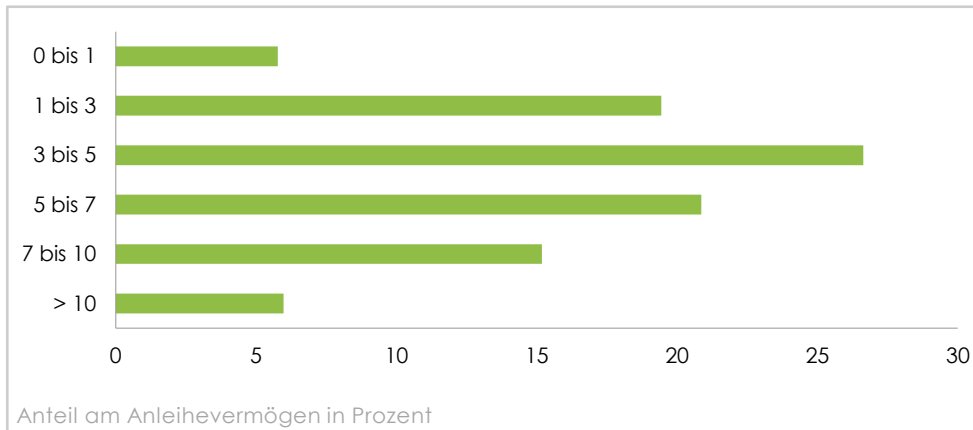
* Raiffeisen-ESG-Indikator per 28.2.2023: Die Raiffeisen KAG analysiert laufend Unternehmen und Staaten auf Basis interner Stand per 31.01.2023 und externer Researchquellen. Die Ergebnisse dieses Nachhaltigkeitsresearch münden gemeinsam mit einer gesamtheitlichen ESG Bewertung, inkludierend eine ESG-Risikobewertung, in den sogenannten Raiffeisen-ESG-Indikator. Der Raiffeisen-ESG-Indikator wird auf einer Skala von 0 bis 100 gemessen. Die Beurteilung erfolgt unter Berücksichtigung der jeweiligen Unternehmensbranch.

**Das Rating wird nach proprietärer Logik der Raiffeisen KAG ermittelt.

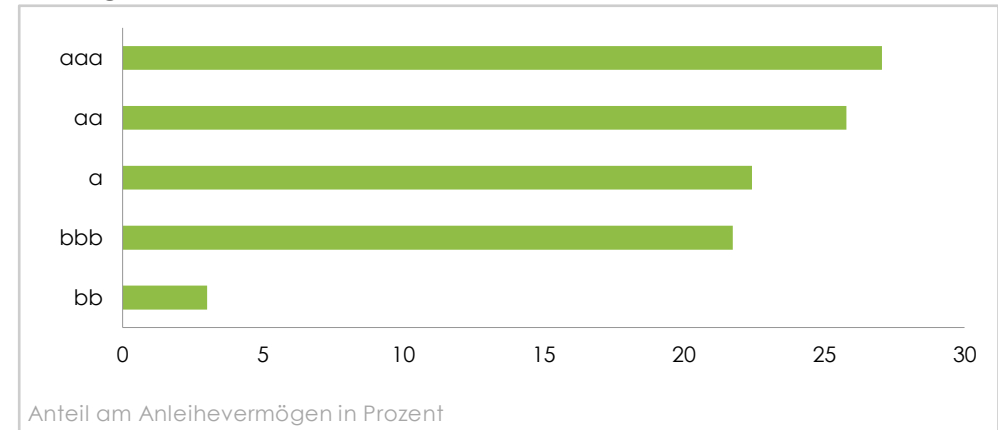
Wir weisen darauf hin, dass sich sämtliche Strukturauswertungen nur auf jene Kapitalanlagefonds beziehen, hinsichtlich derer eine Durchschau/Durchrechnung auf Einzeltitel möglich ist.

Strukturdaten für den Anleihenteil des Fonds

Laufzeiten (Jahre)



Ratings*



Größte Emittenten im Fonds

Emittenten	Gewicht
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 0 1/4 02/15/29	0,80
EUROPEAN UNION EU 0 06/02/28	0,54
COMMERZBANK AG CMZB 0 1/2 03/15/27	0,48
REPUBLIC OF AUSTRIA RAGB 0.9 02/20/32	0,46
PROVINCE OF ALBERTA ALTA 0 5/8 04/18/25	0,45
EUROPEAN UNION EU 0 11/04/25	0,42
EUROPEAN UNION EU 0 07/06/26	0,39
GEMEINSAME BUNDESLÄNDER LANDER 0.01 10/08/27	0,38
EUROPEAN UNION EU 0 10/04/30	0,38
ASIAN DEVELOPMENT BANK ASIA 4 01/12/33	0,34

Anteil am Fondsvermögen in Prozent

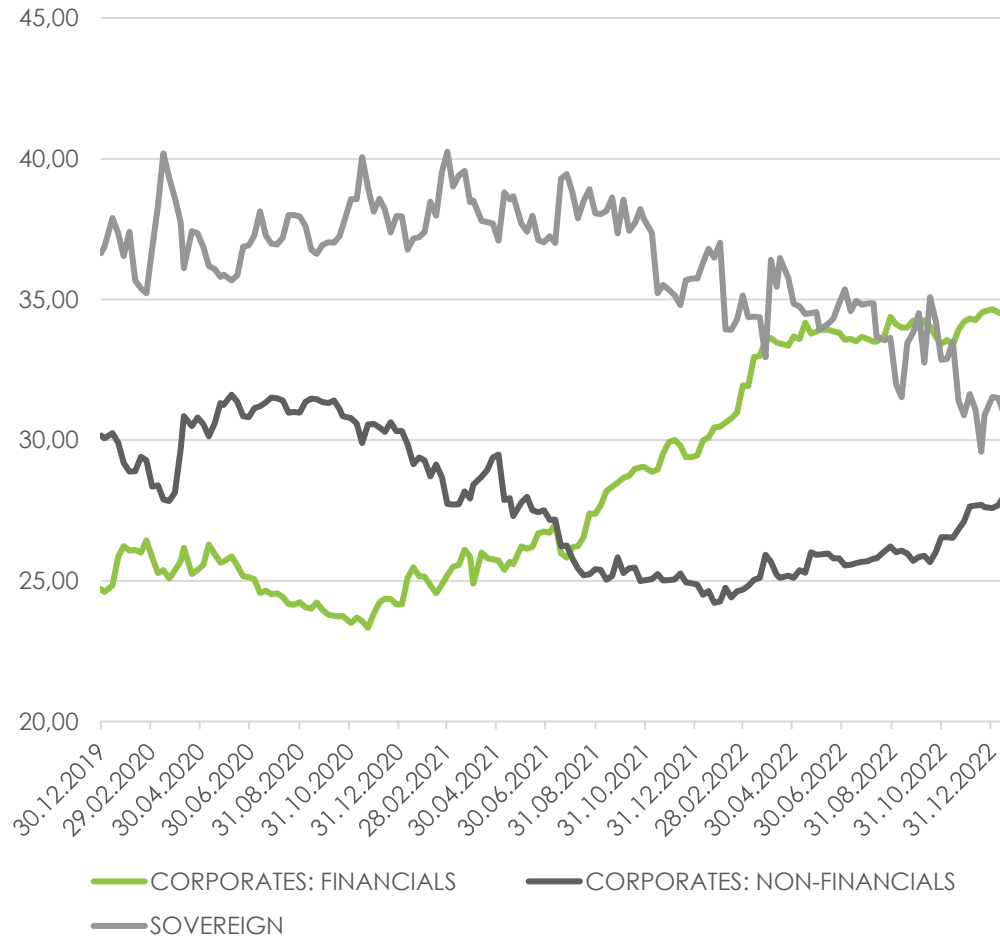
Anleihen-Kennzahlen

	Fonds
Ø Duration (Jahre)	4,39
Ø Restlaufzeit auf next Call (Jahre)	4,63
Ø Kupon (%)	1,25
Ø Rendite Marktwert (auf Maturity) (%)	3,99
Ø Rating	aa
Anteil Green Bonds (per 31.12.22 in %)	12,80
Anteil Social Bonds (per 31.12.22 in %)	9,20

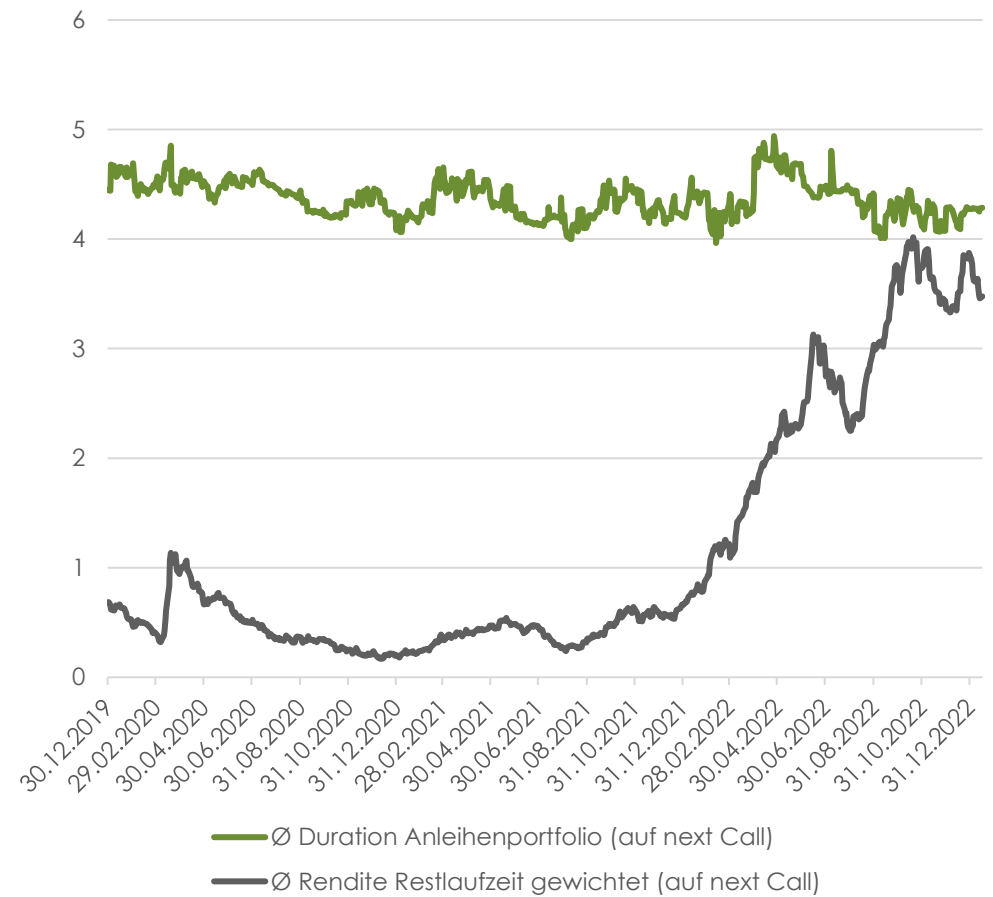
Quelle: Raiffeisen KAG, eigene Berechnung, 28. Februar 2023. *Das Rating wird nach proprietärer Logik der Raiffeisen KAG ermittelt.

Gewichtungen und Kennzahlen Anleihen im Zeitablauf (3ys+)

Gewichtungen der Haupt Assetklassen in %



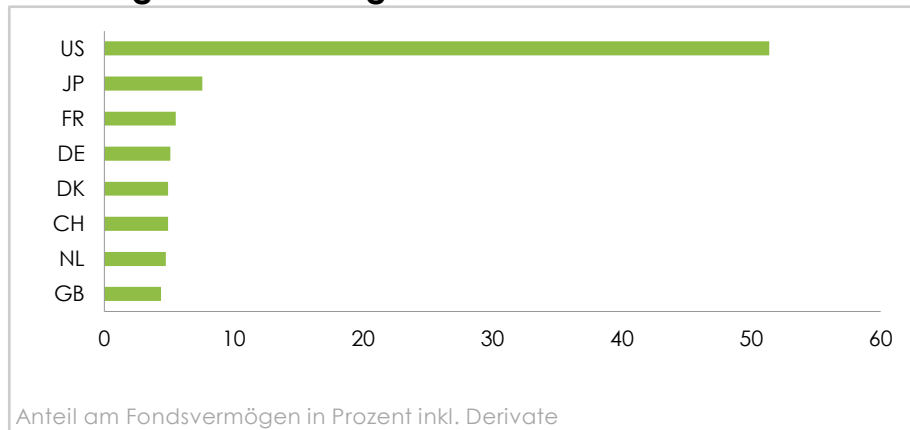
Rendite und Duration



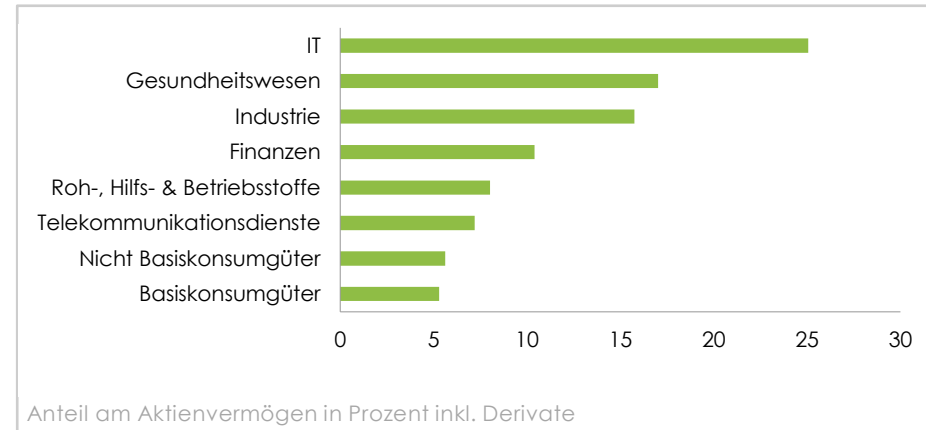
Quelle: Microstrategy. Stand: 01/23

Strukturdaten für den Aktienteil des Fonds

Währungen - Aktiensegment



Sektoren



Größte Aktien-Positionen

Unternehmen	Fonds
SALESFORCE.COM INC	0,92
MICROSOFT CORP	0,91
MOTOROLA SOLUTIONS INC	0,88
ANSYS INC	0,88
METTLER-TOLEDO INTERNATIONAL I	0,86
ACCENTURE PLC	0,86
AGILENT TECHNOLOGIES INC	0,83
AIR PRODUCTS & CHEMICALS INC	0,81
SWISSCOM AG	0,81
XYLEM INC/NY	0,80

Anteil am Fondsvermögen in Prozent



Quelle: Raiffeisen KAG, eigene Berechnung, 28. Februar 2023

Wertentwicklung - seit Umstellung auf Nachhaltigkeit

Performance netto in Prozent, 30.09.2014 bis 28.02.2023

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu.



Die Wertentwicklung wird von der Raiffeisen KAG auf Basis der veröffentlichten Fondspreise nach der OeKB-Methode berechnet. Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden individuelle Kosten wie beispielsweise Transaktionsgebühren, Ausgabeaufschlag, Rücknahmeabschlag, Depotgebühren des Anlegers sowie Steuern, nicht berücksichtigt. Diese würden sich bei Berücksichtigung mindernd auf die Wertentwicklung auswirken. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu. Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung: Wir weisen darauf hin, dass die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann. 09/2014: Aufnahme Nachhaltigkeitsschwerpunkt (Änderung der Umstände der Wertentwicklung)

Zusammenfassung

Fonds/-positionierung

Ausgewogene Allokation zwischen Aktien und Anleihen bleibt weiterhin bestehen

Innerhalb des Anleihen-Segments:

- Weiterhin Substituierung von Staatsanleihen durch Spread-Produkte wie z.B. SSAs/Covered Bonds
- Übergewichtung Unternehmensanleihen und innerhalb der Corporates Gewichtung/Beimischung von Financials
- Duration bei ca. 4 Jahren



Innerhalb des Aktiensegments:

- Stock Picking als wichtigste Alpha-Quelle
- Qualität weiterhin als wesentlicher Style Bias
- Sehr hohes ESG Level, kein opportunistisches Agieren (z.B. Bereich Energie)
- Regional weiterhin Europa Übergewichtet im Vergleich zu globalen Markt-Indizes



Ihre Ansprechpartner:innen für Deutschland



Carmen Kuster, MSc. CAIA
Leitung Institutionelles Geschäft International
carmen.kuster@rcm.at
† + 43 1 71170-3452



Claudia Dünisch, CFA
Leitung Institutionelles Geschäft International
claudia.duenisch@rcm.at
† + 43 1 71170-3951



Christiane Maier
Institutionelles Geschäft International
christiane.maier@rcm.at
† + 43 1 71170-3655



Doris Ulbert, MSc. CPM
Institutionelles Geschäft International
doris.ulbert@rcm.at
† + 43 1 71170-3653



Birgit Ferschel
Institutionelles Geschäft International
birgit.ferschel@rcm.at
† + 43 1 71170-2615

**Wir freuen uns auf weitere
Verstärkung ab April 2023! 😊**

Aktuelle Informationen zu Fonds, Markt und Nachhaltigkeit

diefondsplattform.de | [Partner News](#) und rcm-international.com | [Nachhaltigkeit auf allen Ebenen](#)

✓ [FondsProfil](#) des Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

✓ [Video-Fondsportrait des Fondsmanagers Thomas Motsch](#)

FONDSPROFIL
RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-MIX

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix ist ein gemischter Fonds, der ausgewogen zwischen dem globalen Aktienmarkt (50%) und Anleihenmarkt (50%) investiert und unter dem Gesichtspunkt der Nachhaltigkeit ein insbesondere moderates Kapitalwachstum anstrebt. Der Fonds wird aktiv verwaltet und im regelmäßigen Investmentprozess werden ESG-Analysen (ESG steht für Umwelt, Soziales & Unternehmensführung) und finanzielle Analyse verbunden.

RAIFFEISEN-ESG-INDIKATOR

Die Aufteilung im Fonds liegt ausgewogen bei 50% Aktien und 50% Anleihen. Ausschüsse erfolgen auf Basis der Bewertung von ESG-Risikofaktoren. Zusätzlich zu einer detaillierten Nachhaltigkeits- und Finanzanalyse basiert die Bewertung der Titel auf dem **Raiffeisen ESG-Indikator**. Diese Messgröße wurde durch Raiffeisen Capital Management** selbst entwickelt und bewertet die Nachhaltigkeit von Unternehmen. Qualitative Unternehmensrisikofaktoren und ein potenzieller Mehrwert für die Gesellschaft werden unter anderem analysiert und im Rahmen von Engagement Aktivitäten thematisiert. Jährlich führt die Raiffeisen KAG mit rund 300 Unternehmen einen aktiven Dialog.

INVESTIEREN ZEIGT WIRKUNG

Die positive Wirkung von nachhaltigen Fonds ist messbar! Vergleicht man die investierten Unternehmen im Aktienmarkt des Raiffeisen Nachhaltigkeit-Mix mit dem Gesamtmarkt, ergeben sich deutlich geringere Werte für CO₂-Emissionen, Abfallmenge, Wasserbrauch und Arbeitsunfälle.

53% weniger CO ₂ -Emissionen	14% weniger Arbeitsunfälle	96% weniger Abfallmenge	89% weniger Wasserverbrauch
---	----------------------------	-------------------------	-----------------------------

✓ [Nachhaltig Investieren](#)

FONDSPROFIL
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix

Eckdaten

Fondaufgabe / Umstellungsdatum	25.08.1986 / 30.09.2014
Fondsvolumen in Mio. EUR	5.195,77
ISIN (R) A / ISIN (R) T / ISIN (R) V	AT0000859517 / AT0000859561 / AT0000755591
ISIN (I) A / ISIN (I) V	AT0000A1G2L0 / AT0000A1VG68
0000A23L08 / AT0000A23L16	
	1,40 / 0,84
	1,25 / 0,625
	5, FR, HU, IT, LU, RO, SI, SK
	Art. 8
	3 / 3

Warum Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix?

- Partizipation an den Chancen globaler Anleihen- sowie Aktienmärkte unter dem Gesichtspunkt der Nachhaltigkeit
- **Größter Publikumsfonds Österreichs**
- Anwendung des **eigenen entwickelten Nachhaltigkeitsprozesses** => Raiffeisen-ESG-Indikator
- **Höchste externe Fonds-Zertifizierungen** (u.a. Bester Asset Manager ESG Universalanbieter)
- **Eigene Nachhaltigkeitspublikation**

Anlageeriker finden sie unter den Risikoinweisen.

Investmentuniversum

- Globale Aktien und Anleihen unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren
- Sub-Fonds max. 10 %
- Emerging Markets Aktien max. 5 %
- Emerging Markets Anleihen max. 10 %
- Anleihen von Finanzinstituten max. 20 %
- **DB** Anleihen max. 3 %

NACHHALTIG INVESTIEREN

NAHRUNGSMITTEL-PRODUKTION
SEITE 04

PFLANZENBASIERTE UND ALTERNATIVE PROTEINE
SEITE 10

DISKUSSION: WIE NACHHALTIG IST DIE LEBENSMITTELINDUSTRIE?
SEITE 12

Produktpalette umfasst alle Assetklassen

ANLEIHEFONDS		MISCHFONDS		AKTIENFONDS	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ShortTerm	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified	●	Raiffeisen-PAXetBONUM-Aktien	●
Raiffeisen-GreenBonds*	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien	●
Raiffeisen-PAXetBONUM-Anleihen	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Europa-Aktien	●
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent	●	Klassik Nachhaltigkeit Mix	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum	●
Raiffeisen-NH-EM-LocalBonds	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum	●	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien	●
Raiffeisen-§ 14-ESG-Rent		Raiffeisen-ESG-Income		Raiffeisen-NH-ÖsterreichPlus-Aktien	●
		Raiffeisen-§ 14-ESG-MixLight		Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EM-Aktien	●
		Raiffeisen-§ 14-ESG-Mix		Raiffeisen-SmartEnergy-ESG-Aktien*	●
				Raiff.-Health and Wellbeing-ESG-Aktien	
				Raiffeisen-GlobalDividend-ESG-Aktien	
				Raiffeisen-Asia-Opportunities-ESG-Aktien	
				Raiffeisen-MegaTrends-ESG-Aktien	
				Raiffeisen-HighTech-ESG-Aktien	

● Nachhaltige Fonds mit Zertifizierungen

Quelle: Raiffeisen KAG, Fonds gemäß Art. 8 / Art. 9 der Offenlegungsverordnung (SFDR); *Art. 9 Fonds; Bitte beachten Sie, dass manche Fonds besondere („fondsspezifische“) Hinweissätze haben (etwa betreffend erhöhter Kursschwankungen, Derivateinsatz, Master-Feeder bzw. Dachfonds-Strukturen). Diese findet man beim jeweiligen Fonds unter www.rcm.at/fondsuebersicht am Produktblatt.

Für den **Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix** sind insbesondere die folgenden Risiken von Bedeutung:

Veranlagungen in Fonds sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.

Der Fonds wird aktiv ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verwaltet. Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung (EUR): Wir weisen darauf hin, dass die Rendite infolge von Währungs-schwankungen steigen oder fallen kann.

- Marktrisiko
- Aktienkursrisiko
- Zinsänderungsrisiko
- Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko
- Erfüllungs- bzw. Kontrahentenrisiko
- Liquiditätsrisiko
- Wechselkurs- oder Währungsrisiko
- Verwahrrisiko
- Performancerisiko
- Inflationsrisiko
- Kapitalrisiko
- Risiko der Änderung der sonstigen Rahmenbedingungen (Steuervorschriften)
- Bewertungsrisiko
- Länder- oder Transferrisiko
- Risiko der Aussetzung der Rücknahme
- Operationelles Risiko
- Risiko bei derivativen Instrumenten
- Wertpapierverleihrisiko
- Risiko zur Sicherheit hinterlegter Vermögensgegenstände (Collateral-Risiko)
- Risiken im Zusammenhang mit Nachrangangelegenheiten

Die veröffentlichten Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter der Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. stehen unter www.rcm.at unter der Rubrik „Kurse und Dokumente“ in deutscher Sprache (bei manchen Fonds die die Basisinformationsblätter zusätzlich auch in englischer Sprache) bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter www.rcm-international.com unter der Rubrik „Kurse und Dokumente“ in englischer Sprache bzw. in Ihrer Landessprache zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte steht in deutscher und englischer Sprache unter folgendem Link: <https://www.rcm.at/corporategovernance> zur Verfügung. Beachten Sie, dass die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. die Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteilscheine in anderen Mitgliedstaaten als dem Herkunftsmitgliedstaat aufheben kann.

Quelle: Raiffeisen KAG, Stand per Februar 2023

Erstellt von: Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

Mooslackengasse 12 | 1190 Wien

t | +43 1 711 70-0

f | +43 1 711 70-761092

w | www.rcm.at oder

w | www.rcm-international.com

Raiffeisen Capital Management
ist die Dachmarke der Unternehmen:

Raiffeisen Kapitalanlage GmbH

Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage GmbH

Raiffeisen Salzburg Invest GmbH

Disclaimer

Morningstar

Alle Rechte vorbehalten. Für die hierin enthaltenen Informationen gilt: (1) Sie sind Eigentum von Morningstar und/oder ihren Datenanbietern, (2) sie dürfen nicht vervielfältigt oder weitergegeben werden, und (3) es wird nicht zugesichert, dass sie richtig, vollständig oder aktuell sind. Morningstar und ihre Datenanbieter haften nicht für Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Von Morningstar Rating in der Vergangenheit erzielte Ergebnisse bieten keine Gewähr für künftige Ergebnisse. Weitere detailliertere Informationen über das Morningstar Rating, auch über seine Methodik, finden Sie auf: <https://shareholders.morningstar.com/investor-relations/governance/Compliance--Disclosure/default.aspx>
Quelle: © 2020 Morningstar.

Europäisches Transparenz-Logo

Das Europäische Transparenz-Logo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass die Raiffeisen KAG sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über die Europäischen Transparenzleitlinien finden Sie unter www.eurosif.org. Informationen über die Nachhaltige Anlagepolitik und ihre Umsetzung der Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds finden Sie unter: www.rcm.at/nachhaltigkeit/. Die Transparenzleitlinien werden gemanagt von Eurosif, einer unabhängigen Organisation. Das Europäische SRI Transparenz-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.

FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

Österreichisches Umweltzeichen

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur & Technologie (BMKUEMIT) für die Fonds Raiffeisen-GreenBonds, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ShortTerm, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Europa-Aktien, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien, Klassik Nachhaltigkeit Mix, Raiffeisen-SmartEnergy-ESG-Aktien, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-ÖsterreichPlus-Aktien, Raiffeisen-PAXetBONUM-Anleihen, Raiffeisen-PAXetBONUM-Aktien, Raiffeisen-Nachhaltigkeit-US-Aktien und Raiffeisen-Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-LocalBonds verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien und Anleihen neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien und Anleihen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Anlageproduktes zu.

Disclaimer

Diese Unterlage wurde erstellt und gestaltet von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Wien, Österreich („Raiffeisen Capital Management“ bzw. „Raiffeisen KAG“). Die darin enthaltenen Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherchen, lediglich der unverbindlichen Information, basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Zeitpunkt der Ausarbeitung und können jederzeit von der Raiffeisen KAG ohne weitere Benachrichtigung geändert werden. Jegliche Haftung der Raiffeisen KAG im Zusammenhang mit dieser Unterlage oder der darauf basierenden Verbalpräsentation, insbesondere betreffend Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen bzw. Informationsquellen oder für das Eintreten darin erstellter Prognosen, ist ausgeschlossen. Ebenso stellen allfällige Prognosen bzw. Simulationen einer früheren Wertentwicklung in dieser Unterlage keinen verlässlichen Indikator für künftige Wertentwicklungen dar. Weiters werden Anleger mit einer anderen Heimatwährung als der Fondswährung bzw. Portfoliowährung darauf hingewiesen, dass die Rendite zusätzlich aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann.

Die Inhalte dieser Unterlage stellen weder ein Angebot, eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung noch eine Anlageanalyse dar. Sie dienen insbesondere nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen. Sollten Sie Interesse an einem konkreten Produkt haben, stehen wir Ihnen gerne neben Ihrem Bankbetreuer zur Verfügung, Ihnen vor einem allfälligen Erwerb den Prospekt bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG zur Information zu übermitteln. Jede konkrete Veranlagung sollte erst nach einem Beratungsgespräch und der Besprechung bzw. Durchsicht des Prospektes bzw. der Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG erfolgen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Wertpapiergeschäfte zum Teil hohe Risiken in sich bergen und die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen abhängt und künftigen Änderungen unterworfen sein kann.

Die Wertentwicklung von Investmentfonds wird von der Raiffeisen KAG bzw. von Immobilien-Investmentfonds von der Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage GmbH auf Basis der veröffentlichten Fondspreise nach der OeKB-Methode berechnet. Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden individuelle Kosten wie beispielsweise Transaktionsgebühren, Ausgabeaufschlag (maximal 0 %), Rücknahmeabschlag (maximal 0 %), Depotgebühren des Anlegers sowie Steuern nicht berücksichtigt. Diese würden sich bei Berücksichtigung mindern auf die Wertentwicklung auswirken. Die maximale Höhe des Ausgabeaufschlages bzw. eines allfälligen Rücknahmeabschlages kann dem Kundeninformationsdokument (Wesentliche Anlegerinformationen) bzw. dem vereinfachten Prospekt (Immobilien-Investmentfonds) entnommen werden. Die Performance von Portfolios wird von der Raiffeisen KAG zeitgewichtet (Time Weighted Return, TWR) oder kapitalgewichtet (Money Weighted Return, MWR) [siehe die genaue Angabe im Präsentationsteil] auf Basis der zuletzt bekannten Börse- und Devisenkurse bzw. Marktpreise bzw. aus Wertpapierinformationssystemen berechnet. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds oder Portfolios zu. Wertentwicklung in Prozent (ohne Spesen) unter Berücksichtigung der Wiederveranlagung der Ausschüttung.

Die veröffentlichten Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) der Fonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. stehen unter www.rcm.at in deutscher Sprache (bei manchen Fonds die Kundeninformationsdokumente zusätzlich auch in englischer Sprache) bzw. im Fall des Vertriebs von Anteilen im Ausland unter www.rcm-international.com in englischer (gegebenenfalls in deutscher) Sprache bzw. in ihrer Landessprache zur Verfügung. Die veröffentlichten Verkaufsprospekte des in dieser Unterlage beschriebenen Immobilienfonds stehen unter www.rcm.at in deutscher Sprache zur Verfügung.

Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial aus dieser Unterlage bedarf der vorherigen Zustimmung der Raiffeisen KAG.