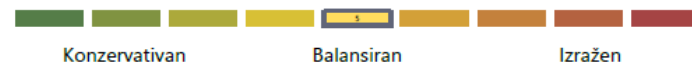


31.07.2023.

Preporučeni period investiranja (u godinama)

Sklonost ka riziku investitora


Osnovne informacije

| | |
|---|--------------------------|
| Društvo za upravljanje | Raiffeisen Invest d.d. |
| Banka depozitar | UniCredit Bank dd Mostar |
| Vrsta fonda | Obveznički |
| Valuta fonda | BAM |
| Datum obračuna prve cijene udjela | 18.05.2018. |
| Početna vrijednost udjela | 195,58 BAM |
| Minimalna prva uplata | 500,00 BAM |
| Minimalna naredna uplata | 100,00 BAM |
| Minimalna uplata u slučaju investicijskog plana | 25,00 BAM |
| Ulazna naknada | 0,00% |
| Izlazna naknada – u zavisnosti od perioda | max. 0,50% |
| Naknada za upravljanje p.a. | max. 1,50% |

Investicijski cilj i profil investitora

Investicijski cilj Fonda je ostvarivanje višeg prinosa od kamata ostvarenih na srednjoročnom bankovnom depozitu denominiranom u euro. Fond nastoji ostvariti Investicijski cilj kroz ostvarivanje stabilnog porasta vrijednosti udjela na srednji rok kroz ulaganje imovine Fonda pretežno u dužničke vrijednosne papire i ostale financijske instrumente u skladu sa zakonskim i ograničenjima ulaganja navedenim u Prospektu.

Fond je namijenjen investitorima koji traže ostvarivanje umjerenog prinosa zaradom od kamata i porasta cijena u srednjem roku, ulaganjem u dužničke vrijednosne papire, a istovremeno su spremni preuzeti umjereni rizik.

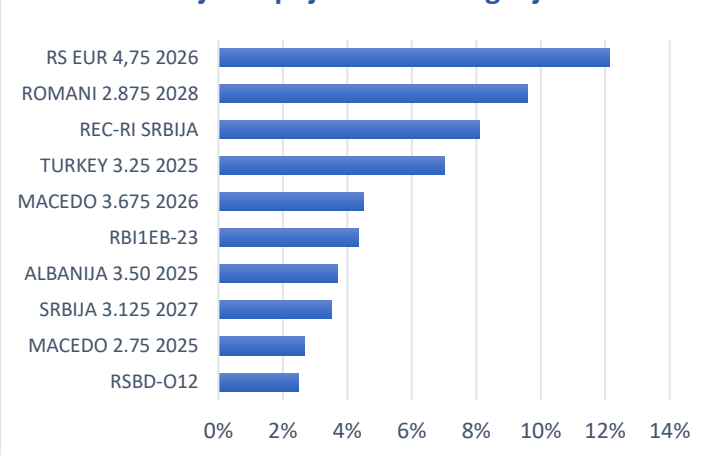
Neto imovina i cijena udjela

| | |
|-----------------------------|--------------------|
| NAV | 229.034.499,55 BAM |
| | 117.103.480,13 EUR |
| Cijena udjela | 205,3639 BAM |
| | 105,0009 EUR |
| Prinos u tekućoj godini | 0,66 % |
| Mjesečni prinos | 0,10 % |
| Kvartalni prinos | 0,31 % |
| Godišnji prinos | 0,92 % |
| Projicirani godišnji prinos | 1,35 % |
| Prinos od osnivanja | 5,00 % |
| Prinos u 2022. | 0,53 % |

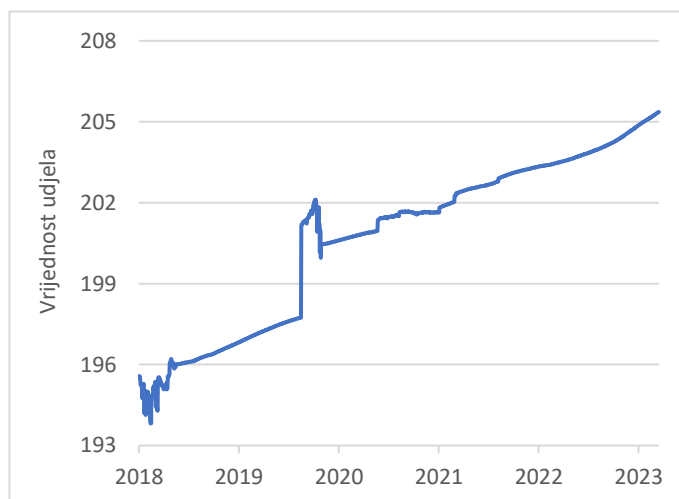
Struktura ulaganja

| | |
|-----------------------------|---------|
| Obveznice | 62,38 % |
| Novac i novčani ekvivalenti | 29,51 % |
| Investicijski fondovi | 8,11 % |

Najveća pojedinačna ulaganja



Kretanje cijene udjela



Valutna izloženost

| | |
|-----|---------|
| EUR | 82,30 % |
| BAM | 17,70 % |

Geografska izloženost

| | |
|---------------------|---------|
| Bosna i Hercegovina | 44,89 % |
| Srbija | 15,53 % |
| Rumunija | 11,84 % |
| Sjeverna Makedonija | 7,15 % |
| Turska | 7,01 % |
| Austrija | 6,50 % |
| Albanija | 3,69 % |
| Hrvatska | 3,39 % |

Sektorska izloženost

| | |
|-----------------------|---------|
| Država | 62,38 % |
| Banke | 29,51 % |
| Investicijski fondovi | 8,11 % |