



## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

|   |   |
|---|---|
| <b>Name des Produkts</b>                            | Raiffeisen-Portfolio-Balanced (RZ)(OGAW) (im Folgenden "Fonds")   |
| <b>Produktkennungen</b>                             | ISIN ausschüttend (A): AT0000A1U7P2 ISIN thesaurierend (T): AT0000A1U7N7  |
| <b>PRIIP-Hersteller</b>                             | Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ( <a href="http://www.rcm.at/kontakt">www.rcm.at/kontakt</a> bzw. <a href="http://www.rcm-international.com">www.rcm-international.com</a> auf der Website des jeweiligen Landes unter ‚Kontakt‘) Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter + 43 1 71170 0.<br>Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ist Teil der Unternehmensgruppe der Raiffeisen Bank International AG.   |
| <b>Zuständige Behörde des PRIIP-Herstellers</b>     | Die österreichische Finanzmarktaufsicht ist für die Aufsicht über die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.<br>Das Produkt (der Fonds) ist in Österreich zugelassen.<br>Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft gemäß § 1 Abs 1 Z 13 BWG iVm § 6 Abs 2 InvFG sowie ein Alternativer Investmentfonds Manager iSd AIFMG und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.<br>Das Produkt (der Fonds) wird von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. als Verwaltungsgesellschaft verwaltet. Fondsmanager: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. |
| <b>Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts</b> | 15. Dezember 2022   |

## 1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilhaber steht. Das Produkt (der Fonds) ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) gemäß InvFG 2011.

Die Angaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich auf die Tranche AT0000A1U7N7. Diese ist auch für die anderen oben angeführten Tranchen repräsentativ.

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds mit mehreren Anteilsgattungen. Informationen über die weiteren Anteilsgattungen des Fonds entnehmen Sie bitte dem Prospekt (Abschnitt II, Punkt 7). Hinweis für Anleger außerhalb Österreichs: Die Information zu den in Ihrem Land zum Vertrieb zugelassenen Anteilsklassen entnehmen Sie bitte der Website Ihres Landes unter [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) (Kurse und Dokumente).

### Laufzeit

Das Produkt (der Fonds) wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kann die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung der gesetzlichen Voraussetzungen kündigen (siehe dazu Prospekt Abschnitt II Punkt 7 Unterpunkt Auflösung des Investmentfonds a) Kündigung der Verwaltung). Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kann den Fonds unter Einhaltung der gesetzlichen Voraussetzungen mit einem anderen Fonds verschmelzen. Bei der Bruttoverschmelzung durch Aufnahme bzw. bei der Bruttoverschmelzung durch Neubildung werden die übertragenden Fonds ohne Abwicklung aufgelöst (siehe dazu Prospekt Abschnitt II Punkt 7 Unterpunkt Auflösung des Investmentfonds c) Verschmelzung/Zusammenlegung). Werden von den Anlegern (Anteilhabern) sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

### Ziele

Der Raiffeisen-Portfolio-Balanced ist ein gemischter Dachfonds. Er strebt als Anlageziel insbesondere moderates Kapitalwachstum an und investiert mind. 51 % des Fondsvermögens in Anteile an Investmentfonds, wobei Aktien bzw. Aktienfonds bis zu max. 75 % des Fondsvermögens erworben werden können. Anteile an Investmentfonds werden vor allem anhand der Qualität ihres Investmentprozesses, ihrer bisherigen Wertentwicklung und ihres Risikomanagements ausgewählt. Neben Investmentfonds kann auch in Wertpapiere, in u.a. von Staaten, supranationalen Emittenten und/oder Unternehmen emittierte Anleihen und Geldmarktinstrumente sowie in Sicht- und kündbare Einlagen veranlagt werden. Der Fonds kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Deutschland, Frankreich, Italien, Großbritannien, Schweiz, USA, Kanada, Australien, Japan, Österreich, Belgien, Finnland, Niederlanden, Schweden oder Spanien.

Der Fonds wird aktiv ohne Bezugnahme zu einem Referenzwert verwaltet.

Der Fonds kann im Rahmen der Anlagestrategie in derivative Instrumente investieren sowie derivative Instrumente zur Absicherung einsetzen.

Bei der Anteilsgattung A werden die Erträge des Fonds ab dem 01.03. ausgeschüttet. Ausschüttungen aus der Fondssubstanz sowie Zwischenausschüttungen sind zusätzlich möglich. Bei allen weiteren Anteilsgattungen verbleiben die Erträge im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Die Anteilhaber können – vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände – die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank an jedem österreichischen Bankarbeitstag zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen.

Depotbank des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG.

Den Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos im Internet in Deutsch unter [www.rcm.at](http://www.rcm.at) (Kurse und Dokumente) bzw. im Falle von Auslandsregistrierungen in deutschsprachigen Ländern unter [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente. Im Falle von Auslandsregistrierungen in nicht deutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen in Englisch unter [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente. Informationen zu Zahl- und Vertriebsstellen entnehmen Sie bitte dem Prospekt Anhang 6. Vertriebsstellen. Sofern es in Ihrem Land eine Zahl- und Vertriebsstelle gibt, finden Sie die Information dazu unter [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) auf der Website des jeweiligen Landes unter „Zahl- und Vertriebsstellen“.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für Kunden bestimmt, die:

1. bereit und in der Lage sind, auch größere Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch höhere, Verluste hinnehmen zu können;
2. einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer haben (siehe unten Punkt 5.);
3. ausreichende Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit dieser Art von Produkt oder ähnlichen Produkten haben; und
4. insbesondere moderates Kapitalwachstum anstreben.

## 2. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 8 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung EUR: Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator einberechnet sind, sind beispielweise: Kredit-, Liquiditäts-, Transfer-, Verwahrisiko, operationelles Risiko und Risiko aus Derivateinsatz.

Umfassende Erläuterung der Risiken des Fonds im Prospekt (Abschnitt II, Punkt 14).

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 13 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 2021-08-31 und 2022-09-30 auf, wobei 2021-08-31 das Startdatum und 2022-09-30 das Enddatum des ungünstigen Szenarios der empfohlenen Haltedauer ist. Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 2014-01-31 und 2022-01-31 auf, wobei 2014-01-31 das Startdatum und 2022-01-31 das Enddatum des moderaten Szenarios der empfohlenen Haltedauer ist. Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 2011-11-30 und 2019-11-30 auf, wobei 2011-11-30 das Startdatum und 2019-11-30 das Enddatum des günstigen Szenarios der empfohlenen Haltedauer ist.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

### Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre

| Anlagebeispiel: 10.000 EUR   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen   | Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen |
|--|---|-----------------------------------|
| <b>Szenarien</b>   |   |                                   |
| <b>Minimum</b>   |   |                                   |
| Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |   |                                   |
| <b>Stressszenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | 6.310 EUR<br>-36,9 %              |
|  |   | 5.010 EUR<br>-8,3 %               |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | 8.760 EUR<br>-12,4 %              |
|  |   | 8.900 EUR<br>-1,5 %               |
| <b>Mittleres Szenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | 10.210 EUR<br>2,1 %               |
|  |   | 15.480 EUR<br>5,6 %               |
| <b>Optimistisches Szenario</b>   | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite | 11.880 EUR<br>18,8 %              |
|  |   | 17.960 EUR<br>7,6 %               |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

## 3. Was geschieht, wenn Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt (der Fonds) stellt ein Sondervermögen dar, das vom Vermögen der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

## 4. Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden.

Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, und wie lange Sie das Produkt halten.

Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt

|  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 551 EUR                         | 2.382 EUR                         |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 5,5 %                           | 1,9 % pro Jahr                    |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,5 % vor Kosten und 5,6 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste der Verwaltungsgesellschaft bekannte Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (4,0 % des Anlagebetrages/417 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 4,0 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 4,0 % des Anlagebetrags. Dies ist der der Verwaltungsgesellschaft bekannte Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr. | bis zu 417 EUR                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch Gebühren berechnen.   | 0 EUR                           |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1,24 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 129 EUR                         |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,047 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.  | 5 EUR                           |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | nicht anwendbar                 |

## 5. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können – vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände – die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank an jedem österreichischen Bankarbeitstag zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen. Das tatsächliche Risiko-Ertrags-Profil des Fonds kann gegebenenfalls erheblich variieren, wenn Sie die Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben. Der Rücknahmepreis ergibt sich aus dem Anteilswert. Von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. wird kein Rücknahmeabschlag eingehoben.

### 6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. oder über das Produkt (den Fonds) richten Sie bitte an Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, 1190 Wien, oder an [kag-info@rcm.at](mailto:kag-info@rcm.at) bzw. [info@rcm.at](mailto:info@rcm.at) oder nutzen Sie das Kontaktformular unter [www.rcm.at/kontakt](http://www.rcm.at/kontakt) bzw. unter [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) auf der Website des jeweiligen Landes unter ‚Kontakt‘. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte schriftlich (auch per E-Mail) an Ihre Ansprechperson bei der Bank / der Stelle, bei der Sie das Produkt (den Fonds) gekauft haben.

### 7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Fonds in der Vergangenheit finden Sie unter [www.rcm.at](http://www.rcm.at) (Kurse und Dokumente) bzw. [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente. Die Angaben beziehen sich auf die vergangenen 4 Kalenderjahre.

Die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie ebenfalls unter [www.rcm.at](http://www.rcm.at) (Kurse und Dokumente) bzw. [www.rcm-international.com](http://www.rcm-international.com) auf der Website des jeweiligen Landes unter Kurse und Dokumente.

Informationen über Kosten (Vermittlungsgebühren/Verkaufsgebühren), die von Personen erhoben werden können, die Ihnen dieses Produkt verkaufen oder Sie darüber beraten, entnehmen Sie bitte – sofern anwendbar - zusätzlicher rechtlich verpflichtender Dokumentation, die dem Anleger im Einklang mit den rechtlichen Vorschriften des jeweiligen Vertriebslands übergeben und von diesem unterzeichnet wird.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt (den Fonds) zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.