

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Kathrein Mandatum 70 (R)

| Tranche | Fonds-währung | Tranchen-währung | Auflage-datum | ISIN |
|------------------------|---------------|------------------|---------------|--------------|
| ISIN ausschüttend (A) | EUR | EUR | 12.07.1999 | AT0000779848 |
| ISIN thesaurierend (T) | EUR | EUR | 12.07.1999 | AT0000779855 |

Dieser Fonds wird verwaltet von der **Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.**
Fondsmanagement: **Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft**

Ziele und Anlagepolitik

Der Kathrein Mandatum 70 (R) ist ein gemischter Dachfonds. Er strebt als Anlageziel moderates Kapitalwachstum an und investiert überwiegend (mind. 51 % des Fondsvermögens) in Aktienfonds. Daneben kann in ua. von Staaten, supranationalen Emittenten und/oder Unternehmen emittierte Anleihen und Geldmarktinstrumente, in andere Wertpapiere (zB. Aktien), in Anteile anderer Investmentfonds (Aktienfonds, Mischfonds) sowie in Sicht- und kündbare Einlagen veranlagt werden. Anteile an Investmentfonds werden vor allem anhand der Qualität des Investmentprozesses, ihrer Wertentwicklung und ihres Risikomanagements ausgewählt. Zur Risiko-/Ertragsoptimierung können auch Alternative Investments (zB. Hedgefonds) und Immobilienfonds beigemischt werden. Der Fonds kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Deutschland, Frankreich, Österreich, Belgien, Finnland, Niederlande.

Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme zum Referenzwert verwaltet. Der Handlungsspielraum des Fondsmanagements wird durch den Einsatz dieses Referenzwerts nicht eingeschränkt.

| Referenzwert | Gewichtung in % |
|---|-----------------|
| MSCI AC World Net USD | 70,00 |
| ICE BofA Euro Broad Market | 27,00 |
| JPM GBI-EM Global Diversified Composite EUR | 3,00 |

Die genannten Indizes sind jeweils eingetragene Marken. Der Fonds wird von dem oder den Lizenzgeber(n) nicht gesponsert, gefördert, verkauft oder auf eine andere Art und Weise unterstützt. Die Berechnung und Lizenzierung des Index bzw. der Index-Marke stellt keine Empfehlung zur Kapitalanlage dar. Der jeweilige Lizenzgeber haftet gegenüber Dritten nicht für etwaige Fehler im Index. Rechtliche Lizenzgeberhinweise: Siehe www.rcm.at bzw. www.rcm-international.com.

Der Fonds kann im Rahmen der Anlagestrategie überwiegend (bezogen auf das damit verbundene Risiko) in derivative Instrumente investieren sowie derivative Instrumente zur Absicherung einsetzen. Bei der Anteilsgattung A werden die Erträge des Fonds ab dem 15.02. 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 Anteilinhaber können – vorbehaltlich einer Aussetzung aufgrund außergewöhnlicher Umstände – auf täglicher Basis die Rücknahme der Anteile bei der Depotbank (Verwahrstelle) zum jeweils geltenden Rücknahmepreis verlangen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 10 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Auf Basis der vergangenen Kursschwankungen des Fonds oder eines vergleichbaren Portfolios bzw. einer anwendbaren Risikoabgrenzung erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 5.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

Kreditrisiko: Der Fonds legt Teile seines Vermögens (direkt oder über Kreditderivate) in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten an. Es besteht das Risiko, dass die entsprechenden Aussteller zahlungsunfähig werden (beziehungsweise sich deren Zahlungsfähigkeit verschlechtert). Diese Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente (oder Kreditderivate) können ihren Wert daher teilweise oder zur Gänze verlieren.

Liquiditätsrisiko: Es besteht das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis veräußert werden kann. Dieses Risiko kann auch zu einer Aussetzung der Anteilscheinrücknahmen führen.

Ausfallrisiko: Der Fonds schließt Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Es besteht das Risiko, dass diese Vertragspartner z.B. aufgrund einer Insolvenz die Forderung des Fonds nicht erfüllen.

Operationelles Risiko, Verwahrnisiko: Es besteht das Risiko von Verlusten, die aus dem Versagen von internen Prozessen / Systemen oder aus externen Ereignissen (z.B. Naturkatastrophen) entstehen. Mit der Verwahrung ist das Risiko des Verlustes des Fondsvermögens verbunden. Dieses kann sich aus der Insolvenz, einer Sorgfaltswidrigkeit oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers ergeben.

Risiken aus Derivate-Einsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte nicht nur zur Absicherung, sondern auch als aktives Veranlagungsinstrument einsetzen. Dadurch erhöht sich das Risiko einer Wertschwankung des Fonds.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

| | |
|-------------------------------|---------------|
| Ausgabeauf- | 5,00 % |
| und Rücknahmeabschläge | 0,00 % |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können bei der Vertriebsstelle erfragt werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

| | |
|------------------------|---------------|
| Laufende Kosten | 1,97 % |
|------------------------|---------------|

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen zum 31.12.2019 unter Berücksichtigung der vorherigen 12 Monate berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Fremde Transaktionskosten und erfolgsabhängige Gebühren sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den „Laufenden Kosten“ enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „Aufwendungen“.

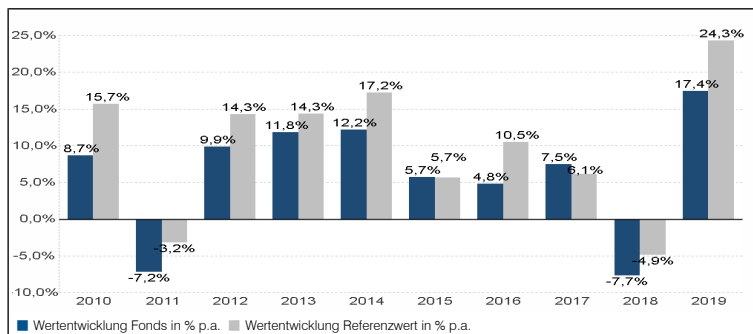
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren

nicht anwendbar

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds (Tranche AT0000779855) und des Referenzwerts in EUR. Die dargestellte Wertentwicklung des Fonds ist auch für die anderen auf der ersten Seite genannten Tranchen repräsentativ.



Darstellung entsprechend dem für die Vergangenheit herangezogenen Referenzwert, der vom ausgewiesenen Referenzwert abweichen kann. Auf Anfrage stellen wir Ihnen kostenlos nähere Informationen zur Verfügung.

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 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. Der Fonds (Tranche AT0000779855) wurde am 12.07.1999 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank (Verwahrstelle) des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG.

Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG 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. Im Falle von Auslandsregistrierungen in nicht deutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen in Englisch unter www.rcm-international.com. Auf der letztgenannten Website sind auch die Zahl- und Vertriebsstellen in den jeweiligen Vertriebsländern angegeben.

Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. (inklusive einer Beschreibung, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden) und Angaben zu den für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen sowie den Mitgliedern des Vergütungsausschusses finden Sie im Internet unter www.rcm.at bzw. www.rcm-international.com. Auf Anfrage stellen wir Ihnen kostenlos eine Papierversion dieser Informationen zur Verfügung.

Die Besteuerung von Erträgen und Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Wir empfehlen die Beiziehung eines Steuerexperten. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG verwiesen.

Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen der Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG vereinbar ist.

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds mit mehreren Anteilsgattungen. Informationen über die weiteren Anteilsgattungen des Fonds entnehmen Sie bitte den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (Punkt 5.2.).

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.

Die Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 29.05.2020.