

**Preporučeni period investiranja (u godinama)**

**Sklonost ka riziku investitora**

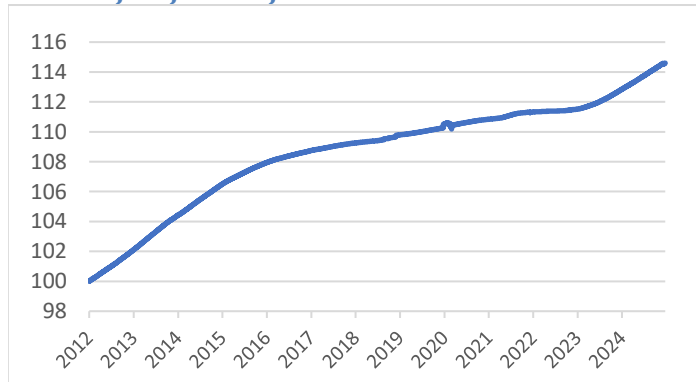
**Osnovni podaci**

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Društvo za upravljanje                          | Raiffeisen Invest d.d.   |
| Banka depozitar                                 | UniCredit Bank dd Mostar |
| Vrsta fonda                                     | Novčani                  |
| Valuta fonda                                    | BAM                      |
| Datum obračuna prve cijene udjela               | 11.01.2012.              |
| Početna vrijednost udjela                       | 100.00 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       | 0.00%                    |
| Naknada za upravljanje p.a.                     | max 1.00%                |

**Investicijski cilj i profil investitora**

Investicijski cilj fonda je ostvarivanje stabilnog, ali kontinuiranog prinosa na kratkoročno ulaganje imovine Fonda uz nizak stepen rizika i održavanje likvidnosti imovine na najvišem mogućem nivou. Fond je trajno izložen novčanom i obvezničkom tržištu, ulaganjem ne manjem od 60% neto imovine Fonda u finansijske instrumente čije dospijeće nije duže od godinu dana. Strategija Fonda omogućava ulaganje u finansijske instrumente na tržištu BiH, državama članicama Evropske unije i državama koje nisu članice Evropske unije.

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama kojima odgovara investicijski cilj Fonda te im je važna stalna unovčivost uloga.

**Kretanje cijene udjela**

**Neto imovina i cijena udjela**

|               |                    |
|---------------|--------------------|
| NAV           | 304.363.388,02 BAM |
| Cijena udjela | 114,5995 BAM       |

|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| Prinos u tekućoj godini     | 1,60 %  |
| Mjesečni prinos             | 0,09 %  |
| Kvartalni prinos            | 0,37 %  |
| Godišnji prinos             | 1,60 %  |
| Projicirani godišnji prinos | 1,90 %  |
| Prinos od osnivanja         | 14,60 % |
| Prinos u 2023.              | 1,16 %  |

**Struktura ulaganja**

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Obveznice                | 49,67 % |
| Novac i oročeni depoziti | 39,90 % |
| Investicijski fondovi    | 7,03 %  |
| Trezorski zapisi         | 3,40 %  |

**Valutna izloženost**

|     |         |
|-----|---------|
| EUR | 72,19 % |
| BAM | 27,81 % |

**Geografska izloženost**

|                     |         |
|---------------------|---------|
| Bosna i Hercegovina | 49,68 % |
| Austrija            | 14,52 % |
| Sjeverna Makedonija | 12,30 % |
| Srbija              | 8,88 %  |
| Rumunija            | 5,77 %  |
| Turska              | 3,47 %  |
| Hrvatska            | 1,32 %  |
| Belgija             | 1,28 %  |
| Njemačka            | 1,28 %  |
| Nizozemska          | 1,27 %  |
| Francuska           | 0,64 %  |

**Sektorska izloženost**

|                 |         |
|-----------------|---------|
| Država          | 53,07 % |
| Banke           | 40,31 % |
| Novčani fondovi | 7,03 %  |

**Najveća pojedinačna ulaganja**
