

Basisinformationsblatt

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

Name des Produkts: SPI® (das "Teilvermögen"), ein Teilvermögen von Raiffeisen Index Fonds (der "Fonds")
ISIN: CH0120927568
Klasse: A (die „Klasse“)
Produkt-Hersteller: FundPartner Solutions (Suisse) S.A. (die „Fondsleitung“), die Teil der Pictet-Gruppe ist.
Website: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 58 323 23 23.

Die vorliegende kollektive Kapitalanlage und die Fondsleitung sind von der Finanzmarktaufsicht (FINMA) genehmigt und unterstehen ihrer Aufsicht.

Dieses Basisinformationsblatt hat den Stand vom 16. Oktober 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART

Das Produkt ist ein Teilvermögen von Raiffeisen Index Fonds, ein vertraglicher Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art "Übrige Fonds für traditionelle Anlagen" mit Teilvermögen.

LAUFZEIT

Die Teilvermögen bestehen auf unbestimmte Zeit. Die Fondsleitung oder die Depotbank können die Auflösung des Fonds oder einzelner Teilvermögen durch die Kündigung des Fondsvertrags herbeiführen. Die Teilvermögen können durch Verfügung der Aufsichtsbehörde aufgelöst werden, insbesondere wenn sie spätestens ein Jahr nach Ablauf der Zeichnungsfrist (Lancierung) oder einer längeren, durch die Aufsichtsbehörde auf Antrag der Depotbank und der Fondsleitung erstreckten Frist nicht über ein Nettovermögen von mindestens 5 Millionen Schweizer Franken (oder Gegenwert) verfügen.

ZIELE

Anlageziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Teilvermögens besteht darin, den Anlegern die Möglichkeit zu bieten, über eine Anlage, die die Entwicklung des Swiss Performance Index (SPI®) nachbildet, an der Entwicklung des Schweizer Aktienmarktes zu partizipieren.

Das Teilvermögen investiert in erster Linie in börsennotierte Schweizer Aktien, die im Swiss Performance Index enthalten sind. Das Teilvermögen kann Derivate zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Das Teilvermögen kann ausserdem in Anlagefonds und börsengehandelte Indexfonds (Exchange Traded Funds, ETF) investieren.

Referenzindex SPI®

Ertragsverwendung Die Klasse kann eine Dividende ausschütten.

Währung der Anteilsklasse Die Währung der Anteilsklasse ist CHF.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist so festgelegt, dass genügend Zeit bleibt, damit das Produkt seine Ziele erreichen kann und kurzfristige Marktschwankungen vermieden werden.

Die Rendite des Produkts wird anhand des Nettoinventarwerts („NIW“) ermittelt, der von der Fondsleitung berechnet wird. Die Rendite hängt hauptsächlich von den Schwankungen des Marktwerts der zugrunde liegenden Anlagen ab.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Teilvermögen Raiffeisen Index Fonds – SPI® ist als Anlagevehikel für Anleger bestimmt:

- die in Aktien von Schweizer Gesellschaften investieren möchten
- die bereit sind, starke Kursschwankungen in Kauf zu nehmen, und somit nur eine geringe Risikoaversion haben
- die einen langfristigen Anlagehorizont (10 Jahre und mehr) haben
- Mittleres bis hohes Risiko

SONSTIGE ANGABEN

Verwahrstelle Banque Pictet & Cie SA, Genève (die „Verwahrstelle“).

Trennung der Vermögenswerte Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilvermögen sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Wertentwicklung Ihrer Anlage nicht von der Wertentwicklung der Vermögenswerte anderer Teilvermögen beeinflusst wird.

Handel Der NIW für alle Anteilsklassen wird mit dem Hinweis „exklusive Kommission“ täglich für die einzelnen Teilvermögen auf www.swissfunddata.ch (Swiss Fund Data AG) und www.raiffeisen.ch veröffentlicht.

Zeichnungs- und Rücknahmeanträge, die bis spätestens 15.00 Uhr an einem Bankwerktag (Auftragstag) bei der Depotbank vorliegen, werden am nächsten Bankwerktag (Bewertungstag) auf der Basis des an diesem Tag berechneten Inventarwerts abgewickelt.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen über dieses Teilvermögen wie der Verkaufsprospekt, andere Klassen, das Basisinformationsblatt, der aktuelle NIW je Anteil sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos in deutscher, französischer und italienischer Sprache bei der Fondsleitung oder online unter www.swissfunddata.ch erhältlich.

Der Fonds besteht aus getrennten Teilvermögen, die jeweils eine oder mehrere Klassen ausgeben. Dieses Informationsblatt wird für eine spezifische Klasse erstellt. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden dagegen für alle Teilvermögen des gesamten Fonds erstellt.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. Die wesentlichen Risiken des Investmentfonds liegen in der Möglichkeit einer Wertminderung der Wertpapiere, in die der Fonds investiert ist.

Performance-Szenarien

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. 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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel		5 Jahre CHF 10,000		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stress szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 6,140 -38.6%	CHF 2,730 -22.9%	
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 8,080 -19.2%	CHF 9,610 -0.8%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2021 und August 2024.
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 10,000 0.0%	CHF 12,210 4.1%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen November 2014 und November 2019.
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 12,350 23.5%	CHF 15,700 9.4%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021.

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

Was geschieht, wenn FundPartner Solutions (Suisse) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist nicht durch ein Einlagensicherungssystem abgedeckt. Die Fondsleitung ist jedoch gesetzlich verpflichtet, die Vermögenswerte des Fonds bei der Depotbank zu verwahren und getrennt von ihren eigenen Vermögenswerten zu halten. Ein Ausfall von FundPartner Solutions (Schweiz) AG hat daher keine Auswirkungen auf den Wert Ihrer Anlage in das Produkt.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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.
- CHF 10,000 werden angelegt

Investition von CHF 10,000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 344	CHF 643
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.4%	1.1%

(*) 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 5.2% vor Kosten und 4.1% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für diese Klasse. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen bis zu 3.00% berechnen.	Bis zu CHF 300
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Klasse.	CHF 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.42% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	CHF 42
Transaktionskosten	0.02% 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.	CHF 2
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	CHF 0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts wurde so gewählt, dass genügend Zeit bleibt, damit das Produkt seine Ziele erreichen kann und kurzfristige Marktschwankungen vermieden werden.

Der NIW wird an jedem Bankgeschäftstag berechnet. Fondsanteile können an jedem Bankgeschäftstag, ausser an Feiertagen in der Schweiz oder wenn ein grosser Teil der Börsen und Märkte geschlossen ist, gezeichnet oder zurückgegeben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für den Fall, dass eine natürliche oder juristische Person eine Beschwerde beim Fonds einlegen möchte, um ein Recht geltend zu machen oder einen Schaden beheben zu lassen, muss der Anspruchsteller schriftlich einen Antrag stellen, in dem er das Problem und den Grund für die Beschwerde beschreibt. Der Antrag ist in einer offiziellen Amtssprache des Landes, in dem der Anspruchsteller ansässig ist, zu verfassen und entweder per Mail an fpsch_complaints@pictet.com oder postalisch an die folgende Adresse zu senden: FundPartner Solutions (Suisse) SA, route des Acacias 60, 1211 Genf 73. Eine weitere Möglichkeit besteht darin, dem Verfahren für den Umgang mit Beschwerden gemäss der „Complaints handling policy“ zu folgen, die auf der untenstehenden Website im Abschnitt zu FundPartner Solutions (Suisse) SA heruntergeladen werden kann.

<https://www.pictet.com/ch/en/financial-intermediaries/servicing-solutions-fund-managers/fundpartner-solutions>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, dieses Basisinformationsblatt, die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos in deutscher, französischer und italienischer Sprache bei der Fondsleitung und bei Raiffeisen Genossenschaft Schweiz, St. Gallen erhältlich.

Die vergangene Wertentwicklung der letzten 10 Jahre und die früheren Wertentwicklungsszenarien sind bei der Fondsleitung verfügbar.