

DOCUMENT DE INFORMARE PRECONTRACTUALA

Prezentul document de informare precontractuala va este transmis pe un suport durabil anterior incheierii unui contract de intermediere unitati de fond RAM la distanta si pentru acest scop.

Informatiile furnizate prin prezentul document sunt valabile la data transmiterii acestuia pe suport durabil, de catre banca si sunt actualizate prin afisarea pe site-ul Raiffeisen Bank S.A. www.raiffeisen.ro sectiunea Despre-noi/Guvernanta-Corporativa/MiFID:

<https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>. Daca nu se prevede altfel, versiunea modificata a acestui document intra in vigoare la data publicarii acesteia pe pagina de internet a Bancii. La solicitarea expresa a investitorului, documentul poate fi transmis la o adresa de e-mail sau poate fi furnizat pe suport de hartie, gratuit, in unitatile Raiffeisen Bank S.A..

Prezentul document are ca scop:

- I. Transmiterea documentelor cu informatii importante;
- II. Prezentarea modalitatilor de transmitere a ordinelor privind unitatile de fond; si
- III. Transmiterea de informatii suplimentare, care va sunt oferite cu scop comercial, in cazul contractului la distanta.

I. Transmiterea de documente cu informatii importante

Ca urmare a interesului dumneavoastra pentru unitati de fond emise de fonduri de investitii administrate de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (Unitatile de Fond), va transmitem documentele enumerate mai jos la punctele A si B, invitandu-va sa le accesati (cu posibilitatea descarcarii si stocarii lor) si sa le parcurgeti,:

A. site-ul Raiffeisen Bank www.raiffeisen.ro, sectiunea Despre-noi/Guvernanta-Corporativa/MiFID: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>, unde veti gasi informatii importante despre serviciul oferit de Raiffeisen Bank S.A. in legatura cu Unitatile de Fond, ce pot fi accesate si descarcate, respectiv:

- Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati de fond;
- Prezentarea modalitatilor de transmitere a ordinelor privind unitatile de fond;
- Informatii suplimentare in situatia Contractului la distanta;
- Document de informare cu privire la costurile estimative aferente unitatilor de fond si serviciului de intermediere;
- Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.;
- Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A..

B. Site-ul www.raiffeisenfonduri.ro sectiunea Informare/documente-si-rapoarte-fonduri: <https://www.raiffeisenfonduri.ro/informare/documente-si-rapoarte-fonduri/>, unde veti gasi informatii importante despre Unitatile de Fond, ce pot fi accesate si descarcate respectiv:

- documente cu informatii esentiale (DIE) privind Unitatile de Fond si
- prospectele de emisiune ale fondurilor de investitii
- rapoarte periodice, etc.

Toate aceste documente, mentionate la punctele A si B pot fi consultate si descarcate pe toata durata derularii contractului de intermediere la adresele de mai sus. Totodata, suplimentar fata de formatul electronic, la cererea dumneavoastra expresa puteti primi gratuit, in agentiile bancii, documentele enumerate mai sus, la punctele A si B, pe suport de hartie.

II. **Prezentarea modalitatilor de transmitere a ordinelor privind unitatile de fond**

Ordinele privind unitatile de fond pot fi transmise prin urmatoarele mijloace, in functie de categoria/segmentul din care faceti parte:

- prin completarea si semnarea formularelor specifice pe suport de hartie in unitatile Intermediarului, pentru persoane juridice si pentru rascumparari persoane fizice;
- utilizand convorbiri telefonice la numerele de telefon inregistrate, cum este serviciul Raiffeisen Direct Top¹ sau serviciul Call Center la numarul *2000, in situatii exceptionale; si
- utilizand serviciul de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile, pentru subscrieri persoane fizice;
- utilizand serviciul Raiconnect pentru rascumparari persoane fizice.

Banca pune la dispozitie mijloacele de comunicare a Ordinelor pe masura ce dezvoltarile tehnice au loc si in functie de strategia de comunicare cu clientii, astfel Ordinele vor fi transmise utilizand platforme/aplicatii de internet/home/mobile banking ale Intermediarului, si orice alte mijloace de comunicare la distanta inclusiv aplicatii/platforme de tranzactionare. Ordinele vor putea fi semnate cu semnatura olografa sau semnatura electronica calificata sau consimtite in cadrul aplicatiilor si platformelor in modalitatile stabilite de Banca. Mijloacele de comunicare a Ordinelor pot fi permanente sau temporare (e.g in situatii exceptionale), pot diferi in functie de categoria de clienti si pot presupune sau nu plata unui comision. Intermediarul va notifica Clientului punerea la dispozitie de noi mijloace de preluare a Ordinelor si daca va fi cazul va propune Clientului incheierea unor contracte specifice. In masura in care un contract specific e necesar a fi incheiat, niciun Ordin nu va putea fi transmis prin acest canal inainte de primirea de catre Banca a contractului specific incheiat cu Clientul. Acesta va reglementa intre altele conectarea si utilizarea mijlocului de comunicare/aplicatiei/platformei. In cazul disfunctionalitatii mijloacelor de preluare Ordine la distanta, preluarea se va face prin agentiile Bancii.

III. **Transmiterea de informatii suplimentare, oferite cu scop comercial, in cazul contractului de servicii de investitii la distanta**

| a) Identificarea intermediarului | | |
|---|---|--|
| 1. | Denumirea: | Raiffeisen Bank S.A. (denumita in continuare „Banca” si/sau „Intermediarul”) |
| | Serviciile si activitatile de investitii/serviciile auxiliare care vor fi prestate: | Serviciul de investitii constand in preluare si transmiterea de ordine privind unitati de fond emise de fonduri deschise de investitii administrate de S.A.I Raiffeisen Asset Management S.A. (denumita in continuare „RAM”) |
| | Adresa sediului social al Bancii: | Romania Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca nr. 246 D, sector 1, București • Cod postal 014476• România |
| | Sediile secundare: | |

¹ Raiffeisen Direct Top este disponibil titularilor de cont curent de tip Pachet FWR.

| | | |
|--|---|--|
| | <p>Modalitatea de contactare: Telefon/Fax/E-mail:</p> <p>Cod unic de inregistrare la registrul comertului:</p> | <p>Agentiile bancii pot fi gasite aici: https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro</p> <p>CUI 361820</p> |
| 2. | <p>Numele și prenumele membrilor conducerii superioare, adresa, numărul de telefon/fax și e-mailul unde aceștia pot fi contactați</p> | <p>Cristina Camelia Paduraru Specialist Investitii - Responsabil Produs E-mail : Cristina-Camelia.CHIRIEAC@raiffeisen.ro Telefon: +40722.526.387</p> <p>Gabriel Viorel Tabara Coordonator Proiecte Retea - Responsabil Distributie E-mail : gabriel.tabara@raiffeisen.ro Telefon: +40764601765</p> |
| 3. | <p>Autorizația acordată de Autoritatea de Supraveghere Financiara (denumit in continuare "ASF"):</p> <p>Adresa:</p> <p>Telefon/fax:</p> <p>E-mail:</p> | <p>Decizia A.S.F. nr. A/75/30.01.2014, modificata prin Decizia A.S.F. nr. A/239/27.03.2014 si prin Decizia nr. 449/28.03.2019, banca fiind inscrisa in Registrul Public al A.S.F. sub nr. PJR24DIST/400009/01.03.2016, in calitate de distribuitor.</p> <p>Autoritatea de Supraveghere Financiara Splaiul Independentei nr. 15, Sector 5, Bucuresti, Cod Postal 050092 Pagina web: https://asfromania.ro/ Fax: 021.659.60.51 / 021.659.64.36 E-mail: office@asfromania.ro</p> |
| <p>b) Informații privind serviciile și activitățile de investiții, precum și serviciile auxiliare pe care Banca urmează să le presteze sau intenționează să le presteze</p> | | |
| 1. | <p>Descrierea caracteristicilor principale ale serviciului de investiții și serviciului auxiliar;</p> | <p>Serviciul de investitii consta in primirea si transmiterea de ordine privind unitatile de fond emise de fondurile de investitii administrate de RAM, respectiv preluarea ordinelor de la client si transmiterea acestora catre RAM. Procesul este administrat de catre Departamentul Dezvoltare Business si Optimizare Service Retea, care isi desfasoara activitatea la sediul principal al Bancii din Bucuresti sector 1, Calea Floreasca nr. 246D.</p> |
| 2. | <p>Costul total pe care investitorul trebuie să îl plătească pentru serviciul de investiții și serviciul auxiliar prestat, incluzând toate comisioanele, taxele, tarifele sau cheltuielile aferente achitate direct de către investitor sau prin intermediul Bancii/ modalitatea de calcul necesara verificării costului total:</p> | <p>Comisionul Intermediarului aferent serviciului de preluare si transmitere ordine este stabilit in formularul de subscriere si/sau rascumparare si este acceptat de investitor, la depunerea ordinului, respectiv este afisat investitorului in aplicatia/platforma folosita ca mijloc de comunicare a ordinului si acceptat de investitor la momentul efectuării platii aferente subscrierii. In prezent, comisionul este 0 (zero)/tranzactie.</p> <p>Costurile serviciului sunt prezentate alaturi de costurile produsului in Documentul de informare cu privire la costuri, transmis de Intermediar investitorului inaintea incheierii Contractului, pe suport durabil si sunt afisate pe pagina https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html.</p> |
| 3. | <p>Precizari:</p> | <p>(i) serviciile și activitățile de investiții, precum și serviciile auxiliare implică anumite riscuri specifice, caracteristice instrumentelor financiare;</p> <p>(ii) investitia ce urmează a fi realizata depinde de fluctuațiile piețelor financiare asupra cărora Banca nu are influență;</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | | (iii) performanțele statistice realizate nu sunt indicatori pentru performanțe viitoare. |
| 4. | Notificarea cu privire la posibilitatea existenței altor taxe și/sau costuri care nu sunt plătite prin intermediul Bancii sau impuse de aceasta: | Investitorul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existenței altor taxe și/sau costuri care nu sunt plătite prin Intermediar, sau impuse de acesta. In conditiile in care, ca urmare a operatiunii de rascumparare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal, RAM va calcula si retine la sursa impozitul pe venit datorat de investitor, urmand ca acesta sa fie declarat si platit catre bugetul de stat pana pe 25 ale lunii urmatoare celei in care a fost retinut, orice alte obligatii de natura fiscala fiind in sarcina exclusiva a investitorului. |
| 5. | Indicarea termenului-limită până la care informațiile furnizate sunt valabile: | Informatiile furnizate sunt valabile la data transmiterii prezentului document pe suport durabil de catre Banca, investitorului si sunt actualizate prin afisarea pe site-ul bancii www.raiffeisen.ro sectiunea despre noi/guvernanta corporativa/ mifid link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html . Daca nu se prevede altfel, versiunea modificata a acestui document va intra in vigoare la data publicarii pe pagina de internet a Bancii. La solicitarea expresa a investitorului, prezentul document se poate transmite la adresa de e-mail indicata in relatie cu banca sau poate fi furnizat, gratuit, pe suport de hartie in unitatile Raiffeisen Bank S.A. |
| 6. | Precizarea modalităților de plată și de realizare a plății: | Plata valorii subscrierii si a comisioanelor RAM se face prin virament in contul Fondului din oricare din conturile curente deschise la Banca pe numele Clientului, putand fi utilizate si servicii de plati recurente puse la dispozitie de Intermediar, de exemplu Fix Pay - ordinul de plata programat RAM sau plata programata din aplicatia de mobile banking pentru persoane fizice Smart Mobile. In cazul utilizarii anumitor mijloace de transmitere a Ordinelor la distanta, cum ar fi aplicatiile si platformele puse/care vor fi puse la dispozitie de catre Banca, plata se face concomitent cu plasarea ordinului de subscriere. Ordinele de plata trebuie sa contina numele/denumirea si CNP/CUI-ul investitorului. Platile corespunzatoare unor Ordine nepreluare/refuzate vor fi returnate de RAM in conturile din care au fost virate. Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta este prevazut in contractul specific, daca este cazul. |
| 7. | Indicarea oricărui cost suplimentar pentru investitor rezultat din utilizarea de către acesta a mijloacelor de comunicare la distanță, dacă astfel de costuri adiționale sunt facturate separat: | Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta este prevazut in contractul specific, daca este cazul si in documentul de prezentare a costurilor estimative. La data prezentului document acesta este 0 (zero). |
| c) Informații cu privire la contractul la distanță ce urmează a fi încheiat | | |
| 1. | Existența dreptului de denunțare unilaterală a contractului conform art. 60 alin. (5) și (7) din Legea nr. 126/2018, precum și informații cu privire la suma pe care investitorul va trebui să o plătească pentru serviciile prestate anterior exercitării acestui drept, precum și consecințele ce decurg din neexercitarea acestui drept: | In cazul contractului la distanta, Clientul beneficiaza de dreptul de denuntare unilaterală a Contractului, fara termen de preaviz, fara justificarea denuntarii si fara comisioane penalizatoare , in primele 14 zile calendaristice de la data semnarii Contractului sau de la data transmiterii documentelor prevazute in Anexa 1 daca acestea sunt transmise ulterior incheierii Contractului. Denuntarea se realizeaza prin semnarea si transmiterea catre Banca a unei notificari, prin orice mijloc care poate fi probat (vezi pct 4 de mai jos), anterior expirarii termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat pana la data denuntarii, daca este cazul. Costurile Serviciului prestat nu vor depăși o sumă stabilită |

| | | |
|----|---|--|
| | | <p>proporțional cu perioada în care Serviciile au fost furnizate, raportată la durata totală a Contractului. În situația în care Clientul a subscris Unități de Fond, acestea trebuie rascumparate înainte de data încetării Contractului, Rascumpararea Unităților de Fond putând fi realizată doar în baza unui contract de intermediere valabil. Neexercitarea dreptului de retragere în termenul menționat presupune derularea în continuare a Contractului și posibilitatea plasării de Ordine cu privire la unități de fond.</p> <p>Transmiterea unei notificări de denunțare nu afectează valabilitatea Ordinilor transmise anterior. Încetarea Contractului nu exonerează Partile de îndeplinirea obligațiilor contractuale născute în perioada în care Contractul era în vigoare. Orice sume datorate de Client Bancii în baza prezentului Contract trebuie restituite în termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data încetării Contractului.</p> <p>Încetarea Contractului are ca efect încetarea contractelor pentru servicii conexe, dacă este cazul. În termen de maximum 30 de zile de la data primirii notificării privind denunțarea unilaterală a contractului la distanță, Intermediarul va rambursa orice sume primite în baza Contractului, cu excepția costurilor serviciilor prestate, dacă este cazul.</p> |
| 2. | Durata minimă pentru care se încheie contractul la distanță, în cazul prestării unor servicii de investiții și servicii auxiliare cu caracter permanent sau temporar: | Contractul se încheie pe perioada nedeterminată, fiind un contract cadru. |
| 3. | Drepturile pe care le pot avea părțile de a rezilia contractul înainte de termen sau unilateral în virtutea clauzelor contractului la distanță, inclusiv penalitățile prevăzute de contract în asemenea cazuri: | <p>Contractul încetează:</p> <p>a) prin acordul Partilor, la data stabilită de Parti;</p> <p>b) prin denunțare unilaterală de către oricare dintre Parti. Ca regulă, Contractul poate fi denunțat unilateral, cu notificarea cu 14 zile înainte a celeilalte Parti, fără justificarea deciziei de denunțare și fără penalizări. În situația în care Clientul detine Unități de Fond, acesta nu va putea stabili o dată de denunțare a Contractului anterioară rascumparării totale a Unităților de Fond, data denunțării de către Client a Contractului fiind automat prelungită până la rascumpararea totală a Unităților de Fond.</p> <p>c) prin reziliere de către Banca, în caz de nerespectare de către Client a obligațiilor asumate prin prezentul Contract și pentru cazurile, expres prevăzute de CGB, de reziliere a relației contractuale de cont curent, reglementate în prezent la articolul 3.6.3. literele a)-d) din CGB pentru persoane fizice respectiv articolul 3.6.3. literele a)-e) din CGB pentru persoane juridice. Contractul va fi desființat de plin drept, fără a fi necesară punerea în întârziere, fără intervenția instanței de judecată și fără alte formalități prealabile, judiciare sau extrajudiciare; Banca instiintează Clientul, despre rezilierea contractului într-un termen rezonabil ulterior încetării Contractului;</p> <p>d) în orice alte cazuri prevăzute expres de prezentul Contract sau de lege.</p> |
| 4. | Indicarea modalităților practice de exercitare a dreptului de denunțare unilaterală a contractului înainte de termen, precum și indicarea adresei la care poate fi expediată | Se transmite o notificare de către investitor Bancii cu cel puțin 14 zile înainte de termenul stabilit pentru încetarea Contractului, prin orice mijloc care poate fi probat, anterior expirării termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat până la data încetării și cu rascumpararea Unităților de Fond înainte de data încetării dacă este cazul. Notificarea scrisă se poate transmite (i) la adresa de corespondență și cu detaliile de contact |

| | | |
|--|--|--|
| | notificarea de denunțare unilaterală a contractului: | indicate în Documentul de prezentare MiFID, postat în varianta actualizată pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la secțiunea Despre Noi/ Guvernanta Corporativa/ MiFIDz, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html sau (ii) prin remitere personală în agențiile Bancii. |
| 5. | Normele legale din România, din statul membru sau din țara terță avute în vedere ca temei juridic al raportului contractual cu investitorul: | Contractului îi sunt aplicabile în special Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, Regulamentul ASF 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare și legislația secundară, precum și orice alte prevederi legale care completează prevederile Contractului. |
| 6. | O clauză contractuală privind legislația aplicabilă contractului la distanță și/sau instanța competentă în soluționarea eventualelor litigii între părți: | Contractul este guvernat de legea română. În situația în care soluționarea amiabilă nu este posibilă, diferendul va fi supus soluționării instanței judecătorești competente, conform legislației din România. |
| 7. | Limba sau limbile în care sunt formulați termenii și condițiile contractuale, informațiile prelabile care trebuie să fie furnizate investitorilor, precum și limba ori limbile în care s-a convenit, de comun acord cu investitorul, să comunice pe durata derulării contractului la distanță: | Termenii și condițiile contractuale, precum și informațiile prelabile care trebuie furnizate investitorilor, sunt formulate în limba română. Notificările, corespondența, cererile și comunicările, inclusiv notificările de denunțare unilaterală în legătură cu Contractul se vor face în scris, în limba română. |
| d) Informații privind căile de soluționare a litigiilor dintre părți: | | |
| 1. | Posibilitatea apelării la proceduri de mediere înainte de sesizarea instanței de judecată, după caz, de către investitor, care are calitatea de parte contractuală, și, de asemenea, care sunt modalitățile prin care investitorul poate apela la aceste proceduri: | Investitorul care are, potrivit legii, calitatea de consumator are dreptul de a apela și la soluționarea alternativă a unui litigiu potrivit Regulamentului ASF nr. 4/2016 și Ordonanței de Guvern 38/2015. În acest scop investitorul se poate adresa <i>Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (denumită SAL-FIN)</i> , entitate înființată de ASF, cu sediul în București, Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod postal 050092, office@salfin.ro , care are misiunea de a organiza și soluționa litigiile dintre consumatori și comercianți prin proceduri numite SAL, care pot fi găsite pe website-ul internet www.salfin.ro . Pentru a soluționa un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie să își exprime această opțiune în mod voluntar și să se adreseze SAL-FIN în scris, direct la sediul SAL-FIN, prin poșta sau prin mijloace electronice de comunicare. De asemenea, investitorul trebuie să facă dovada că, în prealabil, a încercat să soluționeze litigiul direct cu Banca. Procedurile administrate și organizate de către SAL-FIN nu aduc atingere altor cai de soluționare a litigiilor prevăzute de lege. Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor dispute, investitorul poate apela la mecanisme extrajudiciare de reclamatie potrivit prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare. |
| 2. | Existența unor fonduri de garantare sau a altor mecanisme de compensare, altele decât cele prevăzute de Legea nr. 297/2004 - privind piața de capital, cu | Banca informează investitorul cu privire la faptul că (i) fondurile de investiții sunt exceptate de la schemele de compensare a investitorilor și nu se oferă nicio garanție cu privire la recuperarea sumelor investite; |

| | |
|---|---|
| modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 297/2004: | (ii) investițiile în Unități de Fond nu reprezintă sume disponibile în conturi bancare și nu sunt garantate prin Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. |
|---|---|