Varianta decembrie 2025

DOCUMENT DE INFORMARE PRECONTRACTUALA

Prezentul document de informare precontractuala va este transmis pe un suport durabil in vederea incheierii unui contract de intermediere unitati de fond externe la distanta.

Informatiile furnizate prin prezentul document sunt valabile la data transmiterii acestuia pe suport durabil, de catre banca, investitorului si sunt actualizate prin afisarea pe website-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 va intra in vigoare incepand cu data publicarii acesteia pe pagina de internet a Bancii. La solicitarea expresa a investitorului, documentul poate fi transmis la o adresa de email sau poate fi furnizat pe suport de hartie 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 externe; si
III. Transmiterea de informatii suplimentare, care va sunt oferite cu scop comercial, in cazul contractului de servicii de investitii la distanta.

I. Transmiterea de documente cu informatii importante

Ca urmare a interesului dumneavoastra de a investi in unitati de fond emise de fonduri de investitii administrate de societati de administrare fonduri externe (Unitatile de Fond externe), va transmitem documentele enumerate mai jos la punctele A si B, invitandu-va sa le accesati:

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 externe, 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 aferente unitatilor de fond externe, serviciului de intermediere si serviciului de custodie ;
- Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.;
- Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A. link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html

B. Site-ul www.raiffeisen.ro sectiunea Corporatii/ produse si servicii/ investitii/ raiffeisen capital management corporatii, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/corporatii/produse-si-servicii/investitii/raiffeisen-capital-management-corporatii.html , unde veti gasi informatii importante despre serviciul oferit de Raiffeisen Bank S.A. in legatura cu Unitatile de Fond externe, ce pot fi accesate si descarcate respectiv:

- documente cu informatii esentiale (DIE/KID) aferente Unitatilor de Fond externe si
- prospectele fondurilor de investitii.

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

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

Ordinele pot fi transmise prin urmatoarele mijloace:

(i) in cadrul agentiei Raiffeisen FWR cu sediul in str. Roma nr. 37, sector 1 Bucuresti, pe suport de hartie, prin intermediul Formularului de subscriere/ rascumparare.

(ii) prin e-mail utilizand solutia de semnatura electronica a Bancii. Se va utiliza adresa de email declarata de Client in relatie cu Banca prin completarea formularelor specifice inregistrarii Clientului in evidentele Bancii. Ordinul va fi semnat si returnat Bancii prin intermediul aplicatiei de generare a semnaturii electronice pusa la dispozitie de Banca in mod gratuit.

Banca pune la dispozitie mjloacele 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.

i) 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 preluarea, transmiterea si executarea de ordine privind unitati de fond externe emise de fonduri deschise de investitii administrate de societati de

		administrare fonduri externe (denumite in continuare „AMC") si custodia instrumentelor financiare.
	Adresa sediului social al Bancii:	Romania Clădirea de birouri FCC, Calea Floreasca nr. 246 D, sector 1, Bucureşti • Cod postal 014476• România
	Sediile secundare:	Agentia FWR a Bancii are sediul in strada Roma nr. 37, sector 1, Bucuresti
	Modalitatea de contactare: Telefon/Fax/E-mail: Cod unic de inregistrare la registrul comertului:	Telefon: **(_____)** • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro CUI 361820
2.	Numele şi prenumele membrilor conducerii superioare, adresa, numărul de telefon/fax şi e-mailul unde aceştia pot fi contactaţi	Andrei Mezdrea Manager, Departament Servicii Titluri Telefon: 021.306.1289 E-mail: custody@raiffeisen.ro
3.	Autorizaţia acordată de Autoritatea de Supraveghere Financiara (denumit in continuare "ASF"):	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.
	Adresa: Telefon/fax: E-mail:	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
b) Informaţii privind serviciile şi activităţile de investiţii, precum şi serviciile auxiliare pe care Banca urmează să le presteze sau intenţionează să le presteze		
1.	Descrierea caracteristicilor principale ale serviciului de investiţii şi serviciului auxiliar;	Serviciul de investitii consta in primirea, transmiterea si executarea de Ordine privind Unitati de Fond externe, precum si in prestarea serviciului de custodie, care poate consta in: a) pastrarea in siguranta a Unitatilor de fond externe proprietatea Clientului prin mentinerea unui Cont de custodie separat si segregat, deschis in numele Clientului la Banca si care evidentiaza drepturile in legatura cu Unitatile de fond; b) evidentierea transferului, atribuirea sau restrangerea drepturilor certificate de Unitatile de fond externe ca urmare a derularii operatiunilor cu Unitati de fond externe(daca acest lucru este posibil conform legii); decontarea operatiunilor se va face pe baza principiului livrare contra plata (LcP), in conditiile Legislatiei aplicabile; c) colectarea si distribuirea informatiilor cu privire la evenimentele fondurilor de investitii (distributie de venituri, fuziuni, divizari ale fondurilor, consultari ale detinatorilor, etc), conform obligatiei prevazute de Legislatia aplicabila; d) asistarea Clientului si facilitarea exercitarii drepturilor Clientului in legatura cu Unitatile de fond externe, inclusiv a celor care rezulta din evenimentele fondurilor conform cu Legislatia aplicabila.

		Procesul este administrat de catre Departamentul Servicii Titluri care isi desfasoara activitatea la sediul principal al Bancii din Bucuresti sector 1, Calea Floreasca nr. 246 D, etaj 2.
2.	Costul total pe care investitorul trebuie să îl plătească pentru serviciul de investiţii şi 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:	Comisionul Intermediarului aferent serviciului de preluare, transmitere, executare ordine si de custodie este stabilit in formularul de subscriere si/sau rascumparare, in Anexa 2 la Contractul de intermediere unitati de fond externe, 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 efectuarii platii aferente subscrierii. 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
3.	Precizari:	(i) serviciile şi activităţile de investiţii, precum şi serviciile auxiliare implică anumite riscuri specifice, caracteristice instrumentelor financiare; (ii) investitia ce urmează a fi realizata depinde de fluctuaţiile pieţelor financiare asupra cărora Banca nu are influenţă; performanţele statistice realizate nu sunt indicatori pentru performanţele viitoare; (iii) in conditiile in care, ca urmare a operatiunii de rascumparare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal. Intermediarul 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.
4.	Notificarea cu privire la posibilitatea existenţei altor taxe şi/sau costuri care nu sunt plătite prin intermediul Bancii sau impuse de aceasta:	Clientul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existenţei altor taxe şi/sau costuri care nu sunt plătite prin Intermediar, sau impuse de acesta;
5.	Indicarea termenului-limită până la care informaţiile 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 website la adresa 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 incepand cu data publicarii acesteia pe pagina de internet a Bancii. La solicitarea expresa a investitorului, prezentul document se poate transmite la o adresa de email sau poate fi furnizat, gratuit, pe suport de hartie in unitatile Raiffeisen Bank S.A.
6.	Precizarea modalităţilor de plată şi de realizare a plăţii:	Decontarea subscrierii si plata comisioanelor se face prin debitarea oricaror conturi curente deschise la Banca pe numele Clientului, in baza mandatului acordat prin Contract Bancii de catre Client. In

		cazul ordinelor plasate pe suport hartie, plata este o conditie prealabila plasarii Ordinului. 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 poate face anterior sau concomitent cu plasarea ordinului de subscriere, dupa caz.
7.	Indicarea oricărui cost suplimentar pentru investitor rezultat din utilizarea de către acesta a mijloacelor de comunicare la distanţă, dacă astfel de costuri adiţionale sunt facturate separat:	Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta este prevazut in contractul specific si in documentul de prezentare a costurilor. La data prezentului document acesta este 0 (zero).
c) Informaţii cu privire la contractul la distanţă ce urmează a fi încheiat		
1.	Existenţa dreptului de denunţare unilaterală a contractului conform art. 60 alin. (5) şi (7) din Legea nr. 126/2018, precum şi informaţii cu privire la suma pe care investitorul va trebui să o plătească pentru serviciile prestate anterior exercitării acestui drept, precum şi consecinţele ce decurg din neexercitarea acestui drept:	In cazul contractului la distanta, Clientul beneficiaza de dreptul de denuntare unilaterala 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 proporțional cu perioada în care Serviciile au fost furnizate, raportată la durata totală a Contractului. In situatia in care Clientul a subscris Unitati de Fond, acestea trebuie rascumparate inainte de data incetarii Contractului, Rascumpararea Unitatilor de Fond externe putand fi realizata doar in baza unui contract de intermediere valabil. Neexercitarea dreptului de retragere in termenul mentionat presupune derularea in continuare a Contractului si posibilitatea plasarii de Ordine cu privire la unitati de fond externe. Transmiterea unei notificarii de denuntare nu afecteaza valabilitatea Ordinelor transmise anterior. Incetarea Contractului nu exonereaza Partile de indeplinirea obligatiilor contractuale nascute in perioada in care Contractul era in vigoare. Orice sume datorate de Client Bancii in baza prezentului Contract trebuie restituite in termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data incetarii Contractului. Incetarea Contractului are ca efect incetarea contractelor pentru servicii conexe, daca este cazul. În termen de maximum 30 de zile de la data primirii notificării privind denunţarea unilaterală a contractului la distanţă, Intermediarul va rambursa orice sume primite în baza Contractului, cu excepţia costurilor serviciilor prestate, daca este cazul.
2.	Durata minimă pentru care se încheie contractul la distanţă, în cazul prestării unor servicii de investiţii şi servicii auxiliare cu caracter permanent sau temporar:	Contractul se incheie pe perioada nedeterminata, fiind un contract cadru.
3.	Drepturile pe care le pot avea părţile de a rezilia contractul înainte de termen sau unilateral în virtutea clauzelor contractului	Contractul inceteaza: a) prin acordul Partilor, la data stabilita de Parti;

	la distanţă, inclusiv penalităţile prevăzute de contract în asemenea cazuri:	b) prin denuntare unilaterala de catre oricare dintre Parti. Ca regula, Contractul poate fi denuntat unilateral, cu notificarea cu 14 zile inainte a celeilalte Parti, fara justificarea deciziei de denuntare si fara penalizari. In situatia in care Clientul detine Unitati de Fond, acesta nu va putea stabili o data de denuntare a Contractului anterioara rascumpararii totale a Unitatilor de Fond, data denuntarii de catre Client a Contractului fiind automat prelungita pana la rascumpararea totala a Unitatilor de Fond. c) prin reziliere de catre Banca, in caz de nerespectare de catre Client a obligatiilor asumate prin prezentul Contract, precum si pentru cazurile, expres prevazute de CGB, de reziliere a relatiei contractuale de cont curent, reglementate in 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 desfiintat de plin drept, fara a fi necesara punerea in intarziere, fara interventia instantei de judecata si fara alte formalitati prealabile, judiciare sau extrajudiciare; Banca instiinteaza Clientul, despre rezilierea contractului intr-un termen rezonabil ulterior incetarii Contractului; d) in cazul decesului Clientului, avand in vedere ca incheierea Contractului s-a facut in considerarea persoanei Clientului, precum si a cunostintelor, experientei si abilitatilor sale in domeniul investitiilor. In acest caz, Contractul se va desfiinta de plin drept, fara alte formalitati prealabile, judiciare sau extrajudiciare, de la data la care Banca a luat la cunostinta de decesul Clientului, in baza unui document oficial. Prin exceptie, in cazul in care Clientul detine Unitati de Fond in Contul de custodie, Serviciul de Custodie va continua sa fie prestat in baza Contractului, cu suportarea tuturor costurilor aferente prestarii Serviciului de Custodie. e) in orice alte cazuri prevazute expres de prezentul Contract sau de lege.
4.	Indicarea modalităţilor practice de exercitare a dreptului de denunţare unilaterală a contractului înainte de termen, precum şi indicarea adresei la care poate fi expediată notificarea de denunţare unilaterală a contractului:	Se transmite o notificare de catre investitor Bancii cu cel putin 14 zile inainte de termenul stabilit pentru incetarea Contractului, prin orice mijloc care poate fi probat, anterior expirarii termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat pana la data incetarii si cu rascumpararea Unitatilor de Fond inainte de data incetarii daca este cazul. Notificarea scrisa se poate transmite (i) la adresa de corespondenta si cu detaliile de contact indicate in Documentul de prezentare MiFID, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html sau (ii) prin remitere personala in agentiile Bancii.
5.	Normele legale din România, din statul membru sau din ţara terţă avute în vedere ca temei juridic al raportului contractual cu investitorul:	Contractului ii sunt aplicabile in special Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, Regulamentul ASF 5/2019 privind reglementarea unor dispoziţii referitoare la prestarea serviciilor şi activităţilor de investiţii conform Legii nr. 126/2018 privind pieţele de

		instrumente financiare si legislatia secundara, precum si orice alte prevederi legale care completeaza prevederile Contractului.
6.	O clauză contractuală privind legislaţia aplicabilă contractului la distanţă şi/sau instanţa competentă în soluţionarea eventualelor litigii între părţi:	Contractul este guvernat de legea romana. In situatia in care solutionarea amiabila nu este posibila, diferendul va fi supus solutionarii instantei judecatoresti competente, conform legislatiei din Romania.
7.	Limba sau limbile în care sunt formulaţi termenii şi condiţiile contractuale, informaţiile prealabile care trebuie să fie furnizate investitorilor, precum şi limba ori limbile în care s-a convenit, de comun acord cu investitorul, să comunice pe durata derulării contractului la distanţă:	Termenii si conditiile contractuale, precum si informatiile prealabile care trebuie furnizate investitorilor, sunt formulate in limba romana. Notificarile, corespondenta, cererile si comunicarile, inclusiv notificarile de denuntare unilaterala in legatura cu Contractul se vor face in scris, in limba romana.
d) Informaţii privind căile de soluţionare a litigiilor dintre părţi:		
1.	Posibilitatea apelării la proceduri de mediere înainte de sesizarea instanţei de judecată, după caz, de către investitor, care are calitatea de parte contractuală, şi, de asemenea, care sunt modalităţile prin care investitorul poate apela la aceste proceduri:	Investitorul care are, potrivit legii, calitatea de consumator are dreptul de a apela si la solutionarea alternativa a unui litigiu potrivit Regulamentului ASF nr. 4/2016 si Ordonantei de Guvern 38/2015. In acest scop investitorul se poate adresa *Entitatii de Solutionare Alternativa a Litigiilor in domeniul financiar nonbancar (denumita SAL-FIN)*, entitate infiintata de ASF, cu sediul in Bucuresti, Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, office@salfin.ro, care are misiunea de a organiza si solutiona litigiile dintre consumatori si comercianti prin proceduri numite SAL, care pot fi gasite pe website-ul internet www.salfin.ro. Pentru a solutiona un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie sa isi exprime aceasta optiune în mod voluntar si sa se adreseze SAL-FIN in scris, direct la sediul SAL-FIN, prin posta sau prin mijloace electronice de comunicare. De asemenea, investitorul trebuie sa faca dovada ca, in prealabil, a incercat sa solutioneze litigiul direct cu Banca. Procedurile administrate si organizate de catre SAL-FIN nu aduc atingere altor cai de solutionare a litigiilor prevazute de lege. Pentru solutionarea pe cale amiabila a eventualelor dispute, investitorul poate apela la mecanisme extrajudiciare de reclamatie potrivit prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea şi organizarea profesiei de mediator, cu modificarile şi completarile ulterioare.
2.	Existenţa unor fonduri de garantare sau a altor mecanisme de compensare, altele decât cele prevăzute de Legea nr. 297/2004 - privind piaţa de capital, cu modificările şi completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 297/2004:	(i) Intermediarul este participant la Fondul de compensare a investitorilor iar unitatile de fond sunt compensabile in limitele, in conditiile si cu exceptiile prevazute de Legislatia Aplicabila si descrise in documentul de prezentare Mifid; (ii) sumele disponibile in conturi bancare reglementate prin contractele specifice, sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele, in conditiile si cu exceptiile prevazute de lege si comunicate clientului;