

Versiunea Septembrie 2024

Documentele MiFID (Contract de intermediere, Test de oportunitate) sunt obligatorii pentru preluarea și transmiterea ordinului de subscriere spre executie către SAI Raiffeisen Asset Management SA. În cazul în care nu ați acordat aceste documente, Raiffeisen Bank se află în imposibilitatea preluării și transmiterii ordinului dumneavoastră de subscriere. Pentru acordarea documentelor MiFID vă rugăm să accesați secțiunea Produse/Fonduri de investiții în aplicația Raiffeisen Smart Mobile sau să vă prezentați într-o agenție Raiffeisen Bank.

Document de informare cu privire la costurile estimative aferente unităților de fond

Prezentul document oferă informații referitoare la costurile aferente investiției în unități de fond emise de fondurile de investiții (Unități de Fond) administrate de SAI Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) și distribuite de Raiffeisen Bank S.A.(RBRO).

Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate pentru a vă ajuta să înțelegeți care sunt costurile aferente investiției dumneavoastră și impactul acestora asupra randamentului. Sunteți invitați să citiți pentru a putea lua decizii în cunoștință de cauză.

Investițiile în Unități de Fond ii sunt aplicabile:

- (i) costurile produsului evidențiate mai jos și care sunt detaliate în Documentul cu informații esențiale (DIE) și în prospectul fondului puse la dispoziție de producător, pe care le găsiți la adresa www.raiffeisenfonduri.ro și
- (ii) costurile serviciului de preluare ordine pus la dispoziție de RBRO evidențiate mai jos.

Suplimentar, vă rugăm să aveți în vedere și:

- (i) costurile contului curent în care virati/incasati sumele aferente operațiilor cu instrumente financiare precum și
- (ii) costurile canalului de distribuție dacă este cazul, așa cum sunt stabilite în contractele specifice încheiate cu banca.

Următoarele precizări sunt aplicabile tuturor Unităților de Fond:

- Costurile calculate prezintă valori maxime și estimative, costurile efectiv suportate ar putea diferi de acestea și vor fi reflectate în informarea de costuri efective care va fi transmisă anual de RBRO.
- Costurile estimative prezentate mai jos sunt calculate la o sumă investită de 1000 unități monetare în funcție de valuta fondului. Plata aferentă subscrierii și răscurării se face în valuta Fondului în care Clientul decide să investească. Serviciile de investiții prestate de Banca exclud schimbul valutar.
- Comisiunile pe care le plătiți în calitate de investitori în Unități de Fond reduc randamentul investiției dumneavoastră. Comisiunile plătite de dumneavoastră către RAM, cu excepția comisiunilor de subscriere și răscurare RAM, sunt reflectate integral în randamentul afișat al fondului, care este net de respectivele costuri.
- Comisionul de subscriere și răscurare plătit către RAM se deduce din suma ce se dorește a fi investită, respectiv din suma aferentă Unităților de Fond răscurate;
- Comisionul curent RAM, afișat mai jos, este calculat pentru ultima zi lucrătoare a anului anterior, se bazează pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare și poate varia de la o perioadă la alta. Atunci când o parte din costurile și cheltuielile care alcătuiesc comisionul curent se plătește sau se

exprima într-o monedă străină, cursul de schimb utilizat este cursul afișat de BNR pentru ultima zi lucrătoare a anului precedent.

- În prezent comisioanele de subscriere și rascumpărare RAM sunt zero, cu excepția fondului de investiții Raiffeisen Sustainable Equity la care se percepe un comision de rascumpărare pentru detinerile mai scurte de 90 zile inclusiv, ce va reprezenta venit la fond. În situația modificării valorii comisionului de rascumpărare, care poate fi diferentiat în funcție de perioada de detinere a unităților de fond, aceasta va fi adusă la cunoștința investitorilor de către RAM, anterior efectuării modificării.
- Comisionul de preluare ordine perceput de RBRO are la acest moment valoarea zero. Există posibilitatea ca la data preluării ordinului, comisionul de preluare ordine perceput de RBRO să se modifice până la maxim 0.35% din valoarea tranzacției. Acest comision se aplică atât pentru ordinele de subscriere cât și de rascumpărare. Astfel, chiar dacă la subscriere comisionul de preluare ordine are valoare zero este posibil ca la rascumpărarea Unităților de Fond, valoarea comisionului de preluare ordine să fie diferită de zero. RBRO nu percepe alte tipuri de comisioane aferente serviciului de preluare și transmitere ordine.
- RBRO primește din partea RAM stimulente pecuniare în valoare de 25% din totalul comisioanelor de administrare, subscriere, rascumpărare și performanță obținute de RAM din administrarea fondurilor de investiții. Această plată primită de către RBRO pentru distribuția Unităților de Fond este astfel parte a costurilor pe care le suportăți pentru serviciile de preluare și transmitere a ordinelor furnizate de RBRO, chiar dacă dumneavoastră nu plătiți aceste costuri în mod direct către RBRO sau RAM. Stimulentul pecuniar plătit de RAM este folosit de către RBRO pentru sporirea calității serviciului furnizat către dumneavoastră, inclusiv informarea corespunzătoare. În cazul în care se impune, transferul diferenței între comisionul plătit de RAM și cheltuielile băncii pentru sporirea calității serviciilor furnizate se va face în contul dumneavoastră curent deschis la RBRO.

Pentru o informare completă vă rugăm să parcurgeți și exemplele prezentate mai jos privind calculul valorii totale a costurilor și efectul cumulat al acestora asupra randamentului.

Am marcat distinct în cadrul exemplelor de mai jos dacă este aplicabilă următoarea situație:

*Comisionul de subscriere RAM este diferit pentru persoane juridice (PJ) respectiv persoane fizice (PF).

Raiffeisen RON Plus, ISIN: ROFDIN000008

Costurile estimative aferente unei investiții de 1000 lei			Impactul costurilor în randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM**	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	13,7	1,37%	1,37%	1,37%	1,37%
Comision rascumpărare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	13,7	1,37%	1,37%	1,37%	1,37%

Raiffeisen Bank S.A. • Sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca Nr. 246 D, Sector 1, București • Cod postal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro • www.raiffeisen.ro • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/44/1991 • EUID ROONRC.J40/44/1991 • Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Registrul Public al ASF Piețe de Capital nr. PJR01INCR/400009/30.01.2014; PJR24DIST/400009/01.03.2016 • Registrul ASF Pensii Private cod AMJ-RO-374277 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital Social 1.200 mil Lei subscris și integral vărsat • Societate administrată în sistem dualist • Call Center: *2000, număr cu tarif normal în orice rețea mobilă din România.

Raiffeisen RON Flexi, ISIN: ROFDIN0001N8

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	12,9	1,29%	1,29%	1,29%	1,29%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	12,9	1,29%	1,29%	1,29%	1,29%

Raiffeisen EURO Flexi, ISIN: ROVNQYU1PXZ3

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%

Raiffeisen EURO Plus, ISIN: ROFDIN000176

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	10,0	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	10,0	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

Raiffeisen EURO Obligatiuni, ISIN: ROFDIN0001F4

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-

Raiffeisen Bank S.A. • Sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca Nr. 246 D, Sector 1, Bucuresti • Cod postal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro • www.raiffeisen.ro • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/44/1991 • EUID ROONRC.J40/44/1991 • Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Registrul Public al ASF Piețe de Capital nr. PJR01INCR/400009/30.01.2014; PJR24DIST/400009/01.03.2016 • Registrul ASF Pensii Private cod AMJ-RO-374277 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital Social 1.200 mil Lei subscris și integral vărsat • Societate administrată în sistem dualist • Call Center: *2000, număr cu tarif normal în orice rețea mobilă din România.

Comision curent RAM	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%

Raiffeisen Sustainable Mix, ISIN: ROX9ZQBTWYU9

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	19,1	1,91%	1,91%	1,91%	1,91%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	19,1	1,91%	1,91%	1,91%	1,91%

Raiffeisen DOLAR Plus, ISIN: ROFIIN0000F5

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 USD			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	13,9	1,39%	1,39%	1,39%	1,39%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	13,9	1,39%	1,39%	1,39%	1,39%

Raiffeisen Romania Dividend clasa A, ISIN: ROFDIN000085

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%
Comision rascumparare RAM*	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%

Raiffeisen Bank S.A. • Sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca Nr. 246 D, Sector 1, Bucuresti • Cod postal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro • www.raiffeisen.ro • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/44/1991 • EUID ROONRC.J40/44/1991 • Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Registrul Public al ASF Piețe de Capital nr. PJR01INCR/400009/30.01.2014; PJR24DIST/400009/01.03.2016 • Registrul ASF Pensii Private cod AMJ-RO-374277 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital Social 1.200 mil Lei subscris și integral vărsat • Societate administrată în sistem dualist • Call Center: *2000, număr cu tarif normal în orice rețea mobilă din România.

Raiffeisen Romania Dividend clasa E, ISIN: ROBLZDB1JP43

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%
Comision rascumparare RAM*	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%

Raiffeisen Sustainable Equity, ISIN: RO1HSRWVVE69

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	23,0	2,3%	2,3%	2,3%	2,3%
Comision rascumparare RAM*	10	1%	-	-	1%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	33,0	3,3%	2,3%	2,3%	3,3%

*Comisionul va fi aplicat tuturor investitorilor care detin unitatile de fond pentru o perioada mai scurta de 90 de zile (inclusiv) si va reprezenta venit la fond, contravaloarea lui fiind incasata de catre fond. In cazul in care perioada de detinere depaseste termenul de 90 de zile, comisionul de rascumparare va fi 0%.

Raiffeisen Conservator RON, ISIN: ROFDIN0002T3

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	18,3	1,83%	1,83%	1,83%	1,83%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	18,3	1,83%	1,83%	1,83%	1,83%

Raiffeisen Conservator EURO, ISIN: ROFDIN0002Q9

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	15,6	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	15,6	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%

Raiffeisen Moderat RON, ISIN: ROFDIN0002N6

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	18,8	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	18,8	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%

Raiffeisen Moderat EURO, ISIN: ROFDIN0002K2

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 eur			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	-	-
Comision curent RAM	17,5	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	17,5	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%

INFORMATII IMPORTANTE

Exemplele de mai sus reprezinta costuri estimative, maximale, in cazul unor conditii de piata normale. Pentru a determina costurile pe intreaga perioada investita trebuie sa luati in calcul, perioada minima recomandata de detinere a Unitatilor de Fond in conformitate cu prospectul de emisiune al fondului.

Acest document va pune la dispozitie informatii despre costurile si cheltuielile asociate cu instrumentele financiare si serviciul pe care vi-l furnizam, in baza contractului de intermediere privind Unitati de Fond dintre dumneavoastra si RBRO.

Costurile aferente mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta, incluzand dar fara a se limita la platforme electronice de comunicare la distanta, Serviciul Smart Mobile, serviciul Raiffeisen Direct Top¹ sunt prevazute in contractele specifice.

Documentul de informare este cerut de lege si va rugam sa il parcurgeti astfel incat sa luati o decizie informata in legatura cu investitia dumneavoastra. Documentul de informare nu reprezinta un material de marketing si nici nu va ofera consultanta profesionala in domeniul juridic, fiscal, contabil, al investitiilor, financiar sau in orice alt domeniu si nu poate fi utilizat in acest scop. Daca considerati necesar, ar trebui sa solicitati consiliere profesionala independenta inclusiv in domeniul juridic, fiscal, contabil, al investitiilor sau financiar. Acest material si declaratiile continute nu reprezinta o oferta sau o solicitare de vanzare sau cumparare a unui produs (inclusiv a unui produs financiar) sau a unui serviciu mentionat si nu ar trebui considerat ca atare.

Costurile si cheltuielile anticipate precizate in acest document se bazeaza pe costuri reale suportate anterior de clienti, atunci cand informatia este disponibila. In situatia in care informatia nu este disponibila, noi facem estimari rezonabile ale acestor costuri. Asa cum este de asteptat aceste costuri si cheltuieli reprezinta doar o estimare, suma pe care va trebui sa o platiti poate fi diferita fata de sumele mentionate in acest document. In functie de circumstante, diferenta poate fi substantiala.

Costurile si cheltuielile mentionate mai sus reflecta costurile maxime estimative care sunt aplicabile unui serviciu sau produs anume. Costurile efective pot diferi substantial. Va putem oferi comisioane negociate in legatura cu anumite tranzactii sau produse, caz in care informatiile din acest document pot fi modificate.

Costurile si cheltuielile care vor fi platite intr-o valuta straina pot varia din cauza fluctuatiilor ratelor de schimb valutar aplicabile.

Tranzactiile care implica instrumente financiare ar putea sa nu fie adecvate tuturor investitorilor. Dumneavoastra sunteti singurul responsabil cu decizia si evaluarea caracterului adecvat al unei investitii sau tranzactii pe baza scopului investitiilor, situatiei financiare si a tolerantei la risc, banca nefurnizand servicii de consultanta de investitii in baza contractului de intermediere Unitati de Fond. Daca considerati necesar, trebuie sa solicitati consultanta profesionala independenta pentru a verifica consecintele legale, fiscale, contabile, sau orice alte consecinte ale investitiei inainte de a tranzactiona/de a efectua investitia.

Ne limitam orice raspundere in masura cea mai mare permisa de legea aplicabila rezultata din culpa sau intentie, pentru orice pierdere care ar putea rezulta din folosirea acestui material in orice mod. Aceste informatii despre costuri si cheltuieli vor fi actualizate periodic cu costurile efectiv suportate de clienti pentru a reflecta mai exact costurile si cheltuielile estimate aferente produselor si serviciilor. Ne rezervam dreptul de a actualiza informatia continuta aici ori de cate ori vom considera necesar.

¹ Acest produs este disponibil titularilor care deschid cont curent de tip Pachet FWR, fiind inclus doar in structura pachetului de beneficia aferent acestui tip de cont.