

1. Versiunea Aprilie 2023

Documentele MiFID (contract de intermediere, test de oportunitate) sunt obligatorii pentru preluarea și procesarea ordinului de subscriere. În cazul în care nu ați semnat aceste documente, Raiffeisen Bank se află în imposibilitatea preluării și procesării ordinului dumneavoastră de subscriere, iar plata aferentă va fi returnată de RAM conform prevederilor prospectului fondului. Pentru semnarea documentelor MiFID vă rugăm să vă adresați unei agenții Raiffeisen Bank.

Document de informare cu privire la costuri 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 îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză.

Investiției în Unități de Fond îi sunt aplicabile:

- (i) costurile produsului evidențiate mai jos și care sunt detaliate în Documentul cu informații cheie (DICI) 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/incasați 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 anuală care va fi transmisă de RBRO.
- Costurile estimative prezentate mai jos sunt calculate la o sumă investită de 1000 unități monetare în funcție de valuta fondului.
- 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 răsкупarare RAM, sunt reflectate integral în randamentul afișat al fondului, care este net de respectivele costuri.
- Comisionul curent RAM este calculat la 31 decembrie al anului anterior, se bazează pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare și poate varia de la o perioadă la alta. În comisionul curent nu sunt incluse comisiunile de tranzacționare a activelor din portofoliu și cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevăzute de reglementările în vigoare către investitori, dar sunt incluse comisiunile de subscriere și răsкупarare pe care fondul la plătește când cumpără sau răsкупară titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv.

- In prezent comisionul de rascumparare RAM este zero, neavand astfel impact in randamentul afisat al fondului. In situatia unei majorari a comisionului de rascumparare el va fi calculat in functie de perioada minima recomandata de detinere a Unitatilor de Fond in conformitate cu prospectul de emisiune al fondului si va va fi comunicat anterior efectuării rascumparării.
- Comisionul de preluare ordine perceput de RBRO are la acest moment valoarea zero. Exista posibilitatea ca la data preluării ordinului, comisionul de preluare ordine perceput de RBRO sa se modifice pana la maxim 0.35% din valoarea tranzactiei. Acest comision se aplica atat pentru ordinele de subscriere cat si de rascumparare. Astfel, chiar daca la subscriere comisionul de preluare ordine are valoare zero este posibil ca la rascumpararea Unitatilor de Fond, valoarea comisionului de preluare ordine sa fie diferita de zero. RBRO nu percepe alte tipuri de comisioane aferente serviciului de preluare si transmitere ordine.
- RBRO primeste din partea RAM stimulente pecuniare in valoare de 10% din totalul comisioanelor de administrare, subscriere, rascumparare si performanta obtinute de RAM din administrarea fondurilor de investitii. Acesta plata primita de catre RBRO pentru distributia Unitatilor de Fond este astfel parte a costurilor pe care le suportati pentru serviciile de preluare si transmitere a ordinelor furnizate de RBRO, chiar daca dumneavoastra nu platiti aceste costuri in mod direct catre RBRO. Stimulentul pecuniar platit de RAM este folosit de catre RBRO pentru sporirea calitatii serviciului furnizat catre dumneavoastra, inclusiv informarea corespunzatoare. In cazul in care se impune, transferul diferentei intre comisionul platit de RAM si cheltuielile bancii pentru sporirea calitatii serviciilor furnizate se va face in contul dumneavoastra curent deschis la RBRO.

Pentru o informare completa va rugam sa parcurgeti si exemplele prezentate mai jos privind calculul valorii totale a costurilor si efectul cumulat al acestora asupra randamentului.

Am marcat distinct in cadrul exemplurilor de mai jos daca este aplicabila urmatoarea situatie:

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

Ron Plus clasa A

Denumire	Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei		Impactul costurilor in randament		
	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM**	0 PF/10 IPJ	0 %PF 1% PJ	0 %PF 1% PJ	0 %PF 1% PJ	0 %PF 1% PJ
Comision curent RAM	10,7	1,07 %	1,07 %	1,07 %	1,07 %
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	10,7	1,07%	1,07%	1,07%	1,07%

Ron Plus clasa D

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 %	0	0
Comision curent RAM	10,7	1,07 %	1,07%	1,07%	1,07%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	10,7	1,07 %	1,07%	1,07%	1,07%

Ron Flexi

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%	0	0
Comision curent RAM	9,8	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	9,8	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%

EURO Flexi

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%	0	0
Comision curent RAM	7	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	7	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%

Euro Plus

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 EUR			Impactul costurilor in randament		
Tip cost	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	0	0%	0%	0	0
Comision curent RAM	9,7	0,97 %	0,97 %	0,97 %	0,97 %
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	9,7	0,97 %	0,97 %	0,97 %	0,97 %

EURO Obligatiuni

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%	0	0
Comision curent RAM	11,9	1,19%	1,19%	1,19%	1,19%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	11,9	1,19%	1,19%	1,19%	1,19%

Sustainable Mix

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%	0	0
Comision curent RAM	19,3	1,93%	1,93%	1,93%	1,93%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	19,3	1,93%	1,93%	1,93%	1,93%

Dolar Plus

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 %	0	0
Comision curent RAM	14,1	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	14,1	1,41%	1,41%	1,41%	1,41%

Romania Dividend

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	0	0
Comision curent RAM	25,3	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%
Comision rascumparare RAM*	30	3%	3%	3%	3%
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	55,3	5,53%	5,53%	5,53%	5,53%

* 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 rascumpararea va fi 0%.

Sustainable Equity

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	0	0
Comision curent RAM	21,1	2,11%	2,11%	2,11%	2,11%
Comision rascumparare RAM*	10	1%	1%	1%	1%
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	31,1	3,11%	3,11%	3,11%	3,11%

*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 rascumpararea va fi 0%.

Conservator RON clasa FWR (A)

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 %	0	0
Comision curent RAM	16	1,6 %	1,6%	1,6 %	1,6%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16	1,6 %	1,6 %	1,6 %	1,6 %

Conservator RON clasa FWR (D)

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 %	0	0
Comision curent RAM	16	1,6 %	1,6%	1,6 %	1,6%

Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16	1,6 %	1,6 %	1,6 %	1,6 %

Conservator RON clasa PREMIUM (A)

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	1,5	0,15%	0,15%	0	0
Comision curent RAM	17,1	1,71%	1,71%	1,71%	1,71%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	18,6	1,86%	1,86%	1,71%	1,71%

Conservator EURO clasa FWR (A)

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%	0	0
Comision curent RAM	12,5	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	12,5	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%

Conservator EURO clasa FWR (D)

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%	0	0
Comision curent RAM	12,5	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	12,5	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%

Conservator EURO clasa PREMIUM (A)

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 EUR			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	1,5	0,15%	0,15%	0	0
Comision curent RAM	13,4	1,34%	1,34%	1,34%	1,34%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	14,9	1,49%	1,49%	1,34%	1,34%

Moderat RON clasa FWR (A)

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%	0 %	0	0
Comision curent RAM	16,7	1,67%	1,67%	1,67%	1,67%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16,7	1,67%	1,67%	1,67%	1,67%

Moderat RON clasa FWR (D)

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%	0 %	0	0
Comision curent RAM	16,7	1,67%	1,67%	1,67%	1,67%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16,7	1,67%	1,67%	1,67%	1,67%

Moderat RON clasa PREMIUM (A)

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 lei			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	1,5	0,15%	0,15%	0	0
Comision curent RAM	17,7	1,77%	1,77%	1,77%	1,77%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	19,2	1,92%	1,92%	1,77%	1,77%

Moderat EURO clasa FWR (A)

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 %	0	0
Comision curent RAM	14,4	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	14,4	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%

Moderat EURO clasa FWR (D)

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 %	0	0
Comision curent RAM	14,4	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	14,4	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%

Moderat EURO clasa PREMIUM (A)

Costurile estimative aferente unei investitii de 1000 EUR			Impactul costurilor in randament		
Denumire	Nominal	Procent	An initial (%)	An intermediar (%)	An final (%)
Comision subscriere RAM	1,5	0,15%	0,15%	0	0
Comision curent RAM	15,3	1,53%	1,53%	1,53%	1,53%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16,8	1,68%	1,68%	1,53%	1,53%

INFORMATII IMPORTANTE

Exemplele de mai sus reprezinta costuri in cazul unor conditii de piata normale si iau 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 distanță, incluzând dar fără a se limita la platforme electronice de comunicare la distanță, Serviciul Smart Mobile, serviciul Raiffeisen Direct Top¹ sunt prevăzute în contractele specifice.

Documentul de informare este cerut de lege și va rugăm să îl parcurgeți astfel încât să luați o decizie informată în legătură cu investiția dumneavoastră. Documentul de informare nu reprezintă un material de marketing și nici nu va oferi consultanță profesională în domeniul juridic, fiscal, contabil, al investițiilor, financiar sau în orice alt domeniu și nu poate fi utilizat în acest scop. Dacă considerați necesar ar trebui să solicitați consiliere profesională independentă inclusiv în domeniul juridic, fiscal, contabil, al investițiilor sau financiar. Acest material și declarațiile continute nu reprezintă o ofertă sau o solicitare de vânzare sau cumpărare a unui produs (inclusiv a unui produs financiar) sau a unui serviciu menționat și nu ar trebui considerat ca atare.

Costurile și cheltuielile anticipate precizate în acest document se bazează pe costuri reale suportate anterior de clienți, atunci când informația este disponibilă. În situația în care informația nu este disponibilă, noi facem estimări rezonabile ale acestor costuri. Așa cum este de așteptat aceste costuri și cheltuieli reprezintă doar o estimare, suma pe care va trebui să o plătiți poate fi diferită față de sumele menționate în acest document. În funcție de circumstanțe, diferența poate fi substanțială.

Costurile și cheltuielile menționate mai sus reflectă costurile maxime indicative care sunt aplicabile unui serviciu sau produs anumit. Costurile efective pot diferi substanțial. Va putem oferi comisioane negociate în legătură cu anumite tranzacții sau produse, caz în care informațiile din acest document pot fi modificate.

Costurile și cheltuielile care vor fi plătite într-o valută străină pot varia din cauza fluctuațiilor ratelor de schimb valutar aplicabile la momentul respectiv.

Tranzacțiile care implică instrumente financiare ar putea să nu fie adecvate tuturor investitorilor. Dumneavoastră sunteți singurul responsabil cu decizia și evaluarea caracterului adecvat al unei investiții sau tranzacții pe baza scopului investițiilor, situației financiare și a toleranței la risc, banca nefurnizând servicii de consultanță de investiții. Dacă considerați necesar, trebuie să solicitați consultanță profesională independentă pentru a verifica consecințele legale, fiscale, contabile, sau orice alte consecințe ale investiției înainte de a tranzacționa/de a efectua investiția.

Ne limităm orice răspundere în măsura cea mai mare permisă de legea aplicabilă rezultată din culpa sau intenție, pentru orice pierdere care ar putea rezulta din folosirea acestui material în orice mod. Aceste informații despre costuri și cheltuieli vor fi actualizate periodic cu costurile efectiv suportate de clienți pentru a reflecta mai exact costurile și cheltuielile estimate aferente produselor și serviciilor. Ne rezervăm dreptul de a actualiza informația conținută aici ori de câte ori vom considera necesar.

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