

1. Versiunea 8 Ianuarie 2024

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 afla 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 va rugăm să vă adresați unei agentii Raiffeisen Bank.

Document de informare cu privire la costurile estimate aferente unitatilor de fond

Prezentul document ofera informatii referitoare la costurile estimate aferente investitiei in unitati de fond emise de fondurile de investitii (Unitati 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. Informatiile va sunt prezentate pentru a va ajuta sa intelegeti care sunt costurile aferente investitiei dumneavoastra și impactul acestora asupra randamentului. Sunteti invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie în cunostinta de cauza.

Investitiei în Unitati de Fond ii sunt aplicabile:

- (i) costurile produsului evidentiate mai jos și care sunt detaliate în Documentul cu informatii esentiale (DIE) și în prospectul fondului puse la dispozitie de producator, pe care le gasiti la adresa www.raiffeisenfonduri.ro și
- (ii) costurile serviciului de preluare ordine pus la dispozitie de RBRO evidentiate mai jos.

Suplimentar va rugăm să aveti în vedere și (i) costurile contului curent în care virati/incasati sumele aferente operatiunilor cu instrumente financiare precum și (ii) costurile canalului de distributie dacă este cazul, așa cum sunt stabilite în contractele specifice încheiate cu banca.

Urmatoarele precizari sunt aplicabile tuturor Unitatilor de Fond:

- Costurile calculate prezinta valori maxime și estimative, costurile efectiv suportate ar putea diferi de acestea și vor fi reflectate în informarea de costuri anuala care va este transmisa de RBRO.
- Costurile estimative prezentate mai jos sunt calculate la o suma investita de 1000 unitati monetare în functie de valuta fondului.
- Comisioanele pe care le platiti în calitate de investitori în Unitati de Fond reduc randamentul investitiei dumneavoastra. Comisioanele platite de dumneavoastra către RAM, cu exceptia comisiunilor de subscriere și rascumparare RAM, sunt reflectate integral în randamentul afisat al fondului, care este net de respectivele costuri.
- Comisionul curent RAM este calculat la 31 decembrie al anului anterior, se bazeaza pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare și poate varia de la o perioada la alta. În comisionul curent nu sunt incluse comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu și cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevazute de reglementarile în vigoare către investitori, dar sunt incluse comisioanele de subscriere și rascumparare pe care

fondul le plateste cand cumpara sau rascumpara 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 efectuarii rascumpararii.
- Comisionul de preluare ordine perceput de RBRO are la acest moment valoarea zero. Exista posibilitatea ca la data preluarii 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 25% 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 exemplelor 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

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	12,1	1,21%	1,21%	1,21%	1,21%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	12,1	1,21%	1,21%	1,21%	1,21%

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	12,1	1,21%1,21 %	1,21%	1,21%	1,21%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	12,1	1,21%	1,21%	1,21%	1,21%

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	9,1	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	9,1	0,91%	0,91%	0,91%	0,91%

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	6,7	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	6,7	0,67%	0,67%	0,67%	0,67%

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	7,8	0,78%	0,78%	0,78%	0,78%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	7,8	0,78%	0,78%	0,78%	0,78%

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	9,0	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	9,0	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%

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	19,1	1,91%	1,91%	1,91%	1,91%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	19,1	1,91%	1,91%	1,91%	1,91%

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	12,3	1,23%	1,23%	1,23%	1,23%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	12,3	1,23%	1,23%	1,23%	1,23%

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	24,0	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%
Comision rascumparare RAM*	0	00%	0%0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	24,0	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%

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	20,5	2,05%	2,05%	2,05%	2,05%
Comision rascumparare RAM*	10	1%	1%	1%	1%
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	30,5	3,05%	3,05%	3,05%	3,05%

*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	16.2	1,62%	1,62%	1,62%	1,62%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16.2	1,62%	1,62%	1,62%	1,62%

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	0
Comision curent RAM	16,2	1,62%	1,62%	1,62%	1,62%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16,2	1,62%	1,62%	1,62%	1,62%

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	0	0%	0%	0	0
Comision curent RAM	16,2	1,62%	1,62%	1,62%	1,62%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	16,2	1,62%	1,62%	1,62%	1,62%

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	11,5	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	11,5	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%

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	11,5	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	11,5	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%

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	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%

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
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	0	0	0	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	17,7	1,77%	1,77%	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	13,7	1,37%	1,37%	1,37%	1,37%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	13,7	1,37%	1,37%	1,37%	1,37%

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	13,7	1,37%	1,37%	1,37%	1,37%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	13,7	1,37%	1,37%	1,37%	1,37%

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	0	0	0	0	0
Comision curent RAM	14,6	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
Total	14,6	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%

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 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.

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.

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 indicative 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 la momentul respectiv.

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. 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.