

Versiunea februarie 2021

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

Prezentul document ofera informatii referitoare la costurile aferente investitiei in unitati de fond emise de fondurile de investitii (Unitati de Fond) administrate de SAI Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) si 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 si impactul acestora asupra randamentului. Sunteti invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostinta de cauza.

Investitiei in Unitati de Fond ii sunt aplicabile:

- (i) costurile produsului eivdentiate mai jos si care sunt detaliate in Documentul cu informatii cheie (DICI) si in prospectul fondului puse la dispozitie de producator, pe care le gasiti la adresa [www.raiffeisenfonduri.ro](http://www.raiffeisenfonduri.ro) si
- (ii) costurile serviciului de preluare ordine pus la dispozitie de RBRO eivdentiate mai jos.

Suplimentar va rugam sa aveti in vedere si costurile contului curent in care virati/incasati sumele aferente operatiunilor cu instrumente financiare asa cum sunt stabilite in contractul specific incheiat cu banca.

Urmatoarele precizari sunt aplicabile tuturor Unitatilor de Fond:

- Costurile calculate prezinta valori maxime si estimative, costurile efectiv suportate ar putea diferi de acestea si vor fi reflectate in 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 in functie de valuta fondului.
- Comisioanele pe care le platiti in calitate de investitori in Unitati de Fond reduc randamentul investitiei dumneavoastra. Comisioanele platite de dumneavoastra catre RAM, cu exceptia comisiunilor de subscriere si rascumparare RAM, sunt reflectate integral in 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 si poate varia de la o perioada la alta. In comisionul curent nu sunt incluse comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu si cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevazute de reglementarile in vigoare catre investitori, dar sunt incluse comisioanele de subscriere si rascumparare pe care fondul la 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 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 primește din partea RAM stimulente pecuniare în valoare de 10% din totalul comisioanelor de administrare, subscriere, rascumparare și performanță obținute de RAM din administrarea fondurilor de investiții. Acesta plată primită de către RBRO pentru distribuția Unităților de Fond este astfel parte a costurilor pe care le suportăm pentru serviciile de preluare și transmitere a ordinelor furnizate de RBRO, chiar dacă dumneavoastră nu plătiți aceste costuri în mod direct către RBRO. Stimulentul pecuniar plătit de RAM va fi folosit de către RBRO pentru sporirea calității serviciului furnizat cu informarea dumneavoastră corespunzătoare. În cazul în care se impune, transferul acestuia 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:

#### Ron Plus clasa A

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 PF/10 1PJ	0 %PF 1% PJ	0 %PF 1% PJ	0 %PF 1% PJ	0 %PF 1% PJ
Comision curent RAM	10,9	1,09 %	1,09%	1,09%	1,09%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10,9</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,09%</b>

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

#### Ron Plus clasa D

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 %	0	0
Comision curent RAM	10,9	1,09 %	1,09%	1,09%	1,09%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10,9</b>	<b>1,09 %</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,09%</b>	<b>1,09%</b>

#### Ron Flexi

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%	0	0
Comision curent RAM	10,8	1,08%	1,08%	1,08%	1,08%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10,8</b>	<b>1,08%</b>	<b>1,08%</b>	<b>1,08%</b>	<b>1,08%</b>

### 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	5,3	0,53 %	0,53%	0,53%	0,53%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>5,3</b>	<b>0,53 %</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,53%</b>

### 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	6,1	0,61%	0,61%	0,61%	0,61%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6,1</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,61%</b>

### Global Bonds

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	7,5	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>7,5</b>	<b>0,75%</b>	<b>0,75%</b>	<b>0,75%</b>	<b>0,75%</b>

### 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	10,1	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10,1</b>	<b>1,01%</b>	<b>1,01%</b>	<b>1,01%</b>	<b>1,01%</b>

### 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	22,6	2,26%	2,26%	2,26%	2,26%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>22,6</b>	<b>2,26%</b>	<b>2,26%</b>	<b>2,26%</b>	<b>2,26%</b>

### Global 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	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
<b>Total</b>	<b>15,3</b>	<b>1,53%</b>	<b>1,53%</b>	<b>1,53%</b>	<b>1,53%</b>

### 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	13,5	1,35 %	1,35 %	1,35 %	1,35 %
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>13,5</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,35 %</b>

### 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	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
<b>Total</b>	<b>13,4</b>	<b>1,34 %</b>	<b>1,34%</b>	<b>1,34 %</b>	<b>1,34 %</b>

**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	14,5	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>1,6</b>	<b>1,6%</b>	<b>1,45%</b>	<b>1,45%</b>

**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	9	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9%</b>

**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	9	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9%</b>

**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	10	1%	1%	1%	1%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>11,5</b>	<b>1,15</b>	<b>1,15%</b>	<b>1%</b>	<b>1% %</b>

**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	15	1,5%	1,5%%	1,5%	1,5%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%</b>

**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	15	1,5%	1,5%%	1,5%	1,5%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5%</b>

**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	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
<b>Total</b>	<b>17,5</b>	<b>1,75</b>	<b>1,75</b>	<b>1,6</b>	<b>1,6</b>

**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	10,6	1,06%	1,06%	1,06%	1.06%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10,6</b>	<b>1,06%</b>	<b>1,06%</b>	<b>1,06%</b>	<b>1.06%</b>

**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	10,6	1,06%	1,06%	1,06%	1.06%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10,6</b>	<b>1,06%</b>	<b>1,06%</b>	<b>1,06%</b>	<b>1.06%</b>

**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	11,60	1,16%	1,16%	1,16%	1,16%
Comision rascumparare RAM	0	0	0	0	0
Comision preluare ordine RBRO	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>13,10</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,31% 0,38%</b>	<b>1,31%</b>

**INFOMATII 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 si, in baza contractului de intermediere privind Unitati de Fond dintre dumneavoastra si RBRO.

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 și cheltuielile menționate mai sus reflectă costurile maxime indicative care sunt aplicabile unui serviciu sau produs anumit. Costurile efective pot diferi substanțial. Vă 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 valutare 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. 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.