

**Termeni si conditii aferenti serviciului de investitii constand in primirea si transmiterea
de ordine privind unitati de fond (persoane juridice)**

Prezentul document nu reprezinta o oferta sau un contract si nu obliga Raiffeisen Bank S.A. Documentul este pus la dispozitia clientului cu scop de informare conform cerintelor legale. Pentru incheierea unui contract va rugam sa luati legatura cu responsabilul de clientela.

ART. 1 PREVEDERI GENERALE

1.1 In prezentul Contract, termenii de mai jos au urmatorul inteles:

- a. **Certificat de Investitor** – document emis de RAM care evidentiaza detinerile Clientului in Unitati de Fond, la data emiterii si operatiunile aferente perioadei pentru care a fost emis.
- b. **CGB** – Condiții Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare pentru Persoane Juridice/Entitati fara personalitate juridica, care reglementeaza relatia Clientului cu Banca.
- a. **Confirmarea Operatiunilor** - document emis de RAM care atesta o operatiune de subscriere/rascumpare, respectiv emiterea/anularea Unităților de Fond si detinerile Clientului la data respectiva.
- b. **Document cu Informatii Cheie – DICI**, document elaborat de RAM care prezinta riscurile, beneficiile si costurile Unitatilor de Fond.
- c. **Fond** - organism de plasament colectiv în valori mobiliare administrat de RAM pentru care s-a delegat Intermediarului activitatea de distributie a Unitatilor de Fond; Fondurile sunt descrise pe adresa de internet a RAM, www.raiffeisenfonduri.ro, la sectiunea Investitii.
- d. **Legislatia aplicabila** – prezentului Contract ii sunt aplicabile in special Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, Regulamentul ASF 5/2019 privind reglementarea privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare si legislatia secundara, precum si orice alte prevederi legale, care completeaza prevederile prezentului Contract.
- e. **Ordin** - instructiunea transmisa de Client Intermediarului, de a subscrie sau de a rascumparara Unitati de Fond.pe care Intermediarul o preia in baza prezentului Contract si o transmite RAM.
- f. **Prospect de Emisiune** – document care prezinta termenii, contractul de administrare, strategia de investitii si obiectivele Fondului.
- g. **RAM** - S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A, persoana juridica romana, cu sediul social in Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246 D, Et. II, camera 2, sector 1, inmatriculata la Registrului Comertului Bucuresti sub nr. J40/18646/2005, cod unic de inregistrare 18102976, cod de inregistrare fiscala in scopuri de TVA RO18102976, autorizatia de functionare nr. 432/08.02.2006 emisa de ASF in data de 08.02.2006, inscrisa in Registrul ASF sub nr. PJR05S.A.I.R/400019/08.02.2006, administratorul Fondului.
- h. **Reprezentant Autorizat** – persoana fizica imputernicita de Client prin semnarea unei Anexe 2 (i) sa solicite prestarea serviciului de investitii, respectiv sa transmita Ordine de subscriere si rascumparare privind Unitati de Fond catre Raiffeisen Bank S.A si sa intreprinda orice este necesar in vederea derularii Contractului, putand semna orice documente in acest sens; (ii) sa solicite si sa obtina orice informatii referitoare la situatia detinerilor Clientului si a istoricului operatiunilor realizate cu Unitati de Fond; (iii) sa primeasca de la Intermediar/RAM si sa transmita orice Notificari, consimtamente, acorduri Intermediarului/RAM in vederea derularii prezentului Contract.
- i. **Stimulent** onorarii si comisioane platite sau alte tipuri de beneficii primite de Intermediar de la un tert, inclusiv de la RAM, in legatura cu Serviciul.
- j. **Testul de Oportunitate** – test prevazut de Legislatia aplicabila prin care Intermediarul verifica cunostintele si experienta Clientului, respectiv a Reprezentantilor Autorizati in vederea evaluarii intelegerii riscurilor asociate investitiei in Unitati de Fond.
- k. **Unitati de Fond** – titluri de participare emise de un Fond.

ART. 2 OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. In baza prezentului Contract, Intermediarul poate presta Clientului serviciul de investitii constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, respectiv preluarea ordinelor de la Client si transmiterea acestora

catre RAM in vederea executarii, prin prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice ("Serviciul").

- 2.2. Serviciul este prestat pe baza evaluarii de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului respectiv a Reprezentantilor Autorizati, cu privire la Unitatile de Fond si Serviciu. Decizia de investitie apartine intotdeauna Clientului, care evalueaza prin Reprezentantii sai Autorizati toate riscurile investitiei in Unitati de Fond. Clientul confirma ca va investi doar in Unitati de Fond ale caror riscuri le intelege si cu privire la care are o imagine clara asupra riscurilor pe care le presupun. In baza prezentului Contract Intermediarul va distribui Unitatile de Fond fara consultanta si, in consecinta, nu va evalua adecvarea investitiei Clientului in Unitati de Fond.
- 2.3. In scopul furnizarii Serviciului, Intermediarul nu deschide conturi de instrumente financiare pentru Client si nici nu pastreaza sau administreaza Unitatile de Fond in numele Clientului. Serviciul exclude de asemenea serviciile aferente contului curent, cum ar fi efectuarea transferului de bani, a schimburilor valutare si depozitarea fondurilor banesti apartinand Clientului care reprezinta servicii bancare oferite de Banca in baza unor contracte separate.

ART. 3 DURATA SI INCETAREA CONTRACTULUI

- 3.1. Prezentul Contract se incheie pe o durata nedeterminata, de la semnarea acestuia de catre Parti.
- 3.2. Prezentul Contract inceteaza in urmatoarele conditii:
 - a) prin acordul Partilor, la data stabilita de Parti;
 - b) prin denuntare unilaterala de catre oricare dintre Parti, cu acordarea unui preaviz de 14 zile celeilalte Parti, fara justificarea deciziei de denuntare si fara penalizari;
 - c) prin reziliere de catre oricare dintre Parti, in caz de nerespectare de catre cealalta Parte a obligatiilor asumate prin prezentul Contract, de drept, fara interventia instantei de judecata sau alte formalitati cu notificarea prealabila a celeilalte Parti cu 14 zile inainte de data rezilierii;
 - d) in orice alte cazuri prevazute expres de prezentul Contract sau de lege.
- 3.5. Incetarea Contractului nu exonereaza Partile de indeplinirea obligatiilor contractuale nascute in perioada in care Contractul era in vigoare.

ART. 4 DREPTURILE SI OBLIGATIILE INTERMEDIARULUI

4.1. DREPTURI

1. Intermediarul are dreptul sa refuze preluarea unui Ordin al Clientului, in situatia in care:
 - a) sumele de bani necesare subscrierii in Unitati de Fond si/sau Comisionul si/sau orice alte sume datorate, nu au fost virate in contul colector al Fondului pentru care Clientul a solicitat subscrierea sau rascumpararea din orice motiv inclusiv in situatia in care nu s-a realizat plata recurenta, stabilita in baza unui contract distinct incheiat cu Banca (ex: serviciul privind ordine de plata programate RAM); sau
 - b) sumele de bani necesare rascumpararii Unitatilor de Fond cum ar fi Comisionul si/sau orice alte sume datorate, nu au fost virate in contul colector al Fondului pentru care Clientul a solicitat rascumpararea; sau
 - c) Clientul nu si-a actualizat datele de identificare si contact, conform prevederilor legale si procedurilor interne ale Intermediarului.
2. Intermediarul isi rezerva dreptul de a institui o procedura de identificare si autentificare a Clientului, respectiv a Reprezentantilor Autorizati prin solicitarea datelor de identificare ori prin stabilirea de parole, coduri sau carduri de identificare, dupa cum va considera necesar.

4.2. OBLIGATII Intermediarul are urmatoarele obligatii:

1. sa actioneze in mod onest, echitabil si profesionist, care sa corespunda cel mai bine interesului Clientului si cu respectarea regulilor de conduita stabilite de Legislatia aplicabila;
2. sa mentina evidenta si sa stocheze, conform prevederilor legale si dispozitiilor prezentului Contract, toate instructiunile, Ordinele si documentele aferente operatiunilor de preluare si transmitere a Ordinilor Clientului;
3. sa efectueze Testul de Oportunitate;
4. sa preia de la Client formularele de subscriere si rascumparare, si de modificare a datelor in relatia cu RAM si sa le transmita RAM, in conformitate cu prevederile prezentului Contract.

ART. 5 DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI

5.1. DREPTURI. Clientul are urmatoarele drepturi:

1. sa transmita Ordine de subscriere si de rascumpărare Unitati de Fond catre Intermediar prin intermediul Reprezentantilor Autorizati;
2. sa isi numeasca Reprezentanti Autorizati prin semnarea Anexei 2 pentru fiecare dintre acestia. Anexa 2 semnata de Client si acceptata de Intermediar este valabila pana la notificarea revocarii acesteia catre Intermediar. Reprezentantii Autorizati vor putea transmite Ordine in numele Clientului numai dupa prezentarea intr-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii lor in sistemele Intermediarului; Clientul va transmite Reprezentantului Autorizat prezentul Contract, documentele aferente mentionate in Anexa 1 si orice alte documente necesare pentru derularea Contractului in bune conditii si va prelua de la Reprezentantii Autorizati orice documente si formulare necesare pentru derularea Contractului in bune conditii, transmise de Banca Reprezentantilor Autorizati;
3. să ii fie remis de catre RAM sau sa ii fie pus la dispozitie, la cerere, in orice unitate a Intermediarului Certificatul de Investitor si Confirmarea Operatiunilor pe suport durabil. In situatia in care Clientul va furniza o adresa de e-mail in relatia cu Banca, aceasta va fi folosita pentru indeplinirea obligatiei mentionate anterior;
4. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond, in relatia cu RAM, are drepturile prevazute in Prospectul de Emisiune aferent.

5.2. OBLIGATII. Clientul are urmatoarele obligatii:

1. sa plateasca, anterior plasari Ordinului, sumele de bani necesare subscrierii in Unitati de Fond, in contul colector al Fondului in legatura cu care urmeaza sa se plaseze Ordinul si sa plateasca comisionul aferent Serviciului prestat de catre Intermediar;
2. să citeasca si sa isi insuseasca informatiile cuprinse in documentele transmise de Intermediar, mentionate in Anexa 1 in vederea luarii unei decizii informate cu privire la investitia in Unitati de Fond;
3. sa respecte condițiile menționate în Prospectul de Emisiune al Fondului al carui investitor este;
4. sa completeze toate formularele necesare pentru derularea prezentului Contract, astfel cum sunt acestea puse la dispozitie de Intermediar;
5. sa își actualizeze datele de identificare și contact ori de câte ori este cazul, asumandu-si in totalitate efectele neîndeplinirii acestei obligații si sa comunice Reprezentantilor Autorizati, obligatia actualizarii datelor lor.

ART. 6 COMISIOANE, COSTURI SI IMPOZITE

- 6.1. Comisionul Intermediarului aferent Serviciului de preluare Ordine de subscriere si rascumparare, este stabilit in formularul de subscriere si/sau rascumparare si este acceptat de Client, la depunerea Ordinului ("**Comisionul**"). La data semnarii prezentului Contract, Comisionul este 0 (zero)/tranzactie si nu va depasi 0,35% din valoarea tranzactiei.
- 6.2. Orice modificare a Comisionului pentru fondurile pentru care Clientul are calitatea de investitor, inclusiv sub pragul maximal mentionat la punctul 6.1 va fi notificata Clientului cu 60 de zile calendaristice inainte de aplicarea acesteia. Modificarea peste pragul maximal se va face cu acordul scris al Clientului prin incheierea unui act aditional in acest sens.
- 6.3. Clientul isi exprima consimtamantul expres cu privire la aplicarea Comisionului astfel cum a fost modificat si notificat de Intermediar, in conformitate cu prevederile paragrafului 6.2., prin formularul de subscriere respectiv prin formularul de rascumparare sau in orice alt mod convenit de Parti. Prevederile formularelor cu privire la acceptarea valorii Comisionului au valoare de act aditional.
- 6.5. Pentru serviciile furnizate RAM de catre Intermediar, RAM plateste Intermediarului un Stimulent in valoarea specificata in cuprinsul formularului de subscriere. Stimulentul platit de RAM este folosit de catre Intermediar pentru sporirea calitatii Serviciul furnizat de Clientului. In cazul in care se impune, transferul acestuia saua unei parti din acesta catre Client, se va face in contul curent al Clientului deschis la Intermediar.
- 6.6. Costurile Serviciului sunt mentionate, alaturi de costurile produsului in Documentul de informare cu privire la costuri, transmis de Intermediar Clientului inaintea incheierii prezentului Contract, pe suport durabil si sunt afisate pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>.
- 6.7. Clientul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existentei altor taxe și/sau costuri care nu sunt plătite prin Intermediar si RAM, sau impuse de acestia, astfel, in conditiile in care, ca urmare a operatiunii de rascumparare, exista

un castig de capital, Clientului ii sunt incidente dispozitiile Codului Fiscal, cu privire la plata impozitului pe câștig, in vigoare la data efectuării operatiunii, Intermediarul neasumandu-si nici o responsabilitate cu privire la raportarea, calcularea sau plata obligatiilor fiscale care se nasc in sarcina Clientului.

- 6.8. Plata valorii subscrierii si a comisioanelor RAM aferente se face prin virament in contul Fondului putand fi utilizate si servicii de plati recurente puse la dispozitie de Intermediar de exemplu ordinul de plata programat RAM.
- 6.9. Intermediarul si/sau RAM isi rezerva posibilitatea de a diminua, in functie de strategia de marketing a Fondurilor, costurile aferente unei investitii si/sau ale Serviciului in conditiile unor pati recurente/pentru anumite perioade, pachete de produse de investitii etc.

ART. 7 INFORMARI SI RAPOARTE

- 7.1. Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, intr-o forma standardizata informatiile necesare pentru ca acesta să poată înțelege natura Serviciului si a Unitatilor de Fond, precum și riscurile aferente acestora și să poată lua decizii în materie de investiții în cunoștință de cauză. In acest scop Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, în timp util, înainte ca acesta să aibă obligații rezultate prin semnarea Contractului respectiv înainte de plasarea primului Ordin, informații adecvate privind Intermediarul, Serviciul si Unitatile de Fond, precum și informații privind toate costurile și cheltuielile aferente, prin transmiterea pe suport durabil a documentelor prevazute in Anexa 1 Opis documente. In masura in care documentele au fost puse anterior la dispozitia Clientului cu ocazia contractarii/derularii altor servicii sau produse acestea vor fi considerate puse la dispozitie si pentru scopul prezentului Contract. Aceste documente pot fi regasite, in forma actualizata pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/> respectiv pe website-ul RAM www.raiffeisenfonduri.ro. Clientul poate tine legatura cu Intermediarul prin reprezentantul legal mentionat la rubrica semnaturi in acest contract sau cu orice reprezentant clientela care are in atributii distributia de Unitati de Fond din unitati sau call center.
- 7.2. Intermediarul informeaza Clientul, cu privire la costurile produsului si Serviciului aferente investitiei in Unitati de Fond, inainte de furnizarea Serviciului ("**Costuri ex-ante**"), in baza documentelor proprii si/sau documentelor si informatiilor suplimentare primite de la RAM. Costurile ex-ante sunt bazate pe costuri standard cu valori maxime si estimative pentru Unitatile de Fond si pentru segmentul din care face parte Clientul, conform procedurilor Intermediarului. Costurile ex-ante sunt prezentate in principal in Formularul de subscriere si in documentul de informare cu privire la Costuri transmis clientului si aflat pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>.
- 7.3. Intermediarul transmite Clientului raportul anual privind toate costurile si cheltuielile efectiv suportate de Client ("**Costuri ex-post**"). In raportul anual al Costurilor ex-post pot aparea diferente fata de Costurile ex-ante prezentate Clientului, care reprezinta estimari ale Intermediarului pe baza datelor disponibile la momentul furnizarii Serviciului deoarece Costurile ex-post reprezinta costuri efective suportate de Client aferente fiecarei operatiuni cu Unitati de Fond.
- 7.4. RAM va furniza Clientului, la cererea acestuia comunicata Intermediarului, pe suport durabil (ex. prin e-mail sau pe suport de hartie la unitatile Intermediarului), fisa de portofoliu, Certificatul de Investitor si Confirmarea Operatiunilor. Acestea se vor furniza a doua zi dupa emiterea respectiv anularea Unitatilor de Fond in cazul operatiunilor de subscriere respectiv rascumparare a Unitatilor de Fond.
- 7.5. Informatii complete despre Fondul distribuit prin Intermediar (ex. documente, rapoarte, evolutia istorica) se pot obține la sediul RAM, telefon 021 306 17 11, fax 0213120533, e-mail: office@raiffeisenfonduri.ro, respectiv pe website-ul www.raiffeisenfonduri.ro. De asemenea, informatii actualizate despre modalitatea in care RAM prelucreaza datele cu caracter personal sunt prezentate in cuprinsul Politicii privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila pe pagina: <https://www.raiffeisenfonduri.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

ART. 8 DECLARATII

- 8.1. Prin semnarea prezentului Contract, Clientul declara si garanteaza faptul ca:
 1. este persoana juridica care functioneaza in mod legal, are toate autorizatiile cerute de legislatia romana si isi desfasoara activitatea prevazuta in actul constitutiv cu respectarea legislatiei in vigoare. De asemenea, declara ca a obtinut toate aprobarile necesare privind incheierea prezentului Contract, hotararea de a incheia contractul a fost legal luata si este valabila si imputernicirea Reprezentantilor sai Autorizati in relatia cu Banca prin semnarea Anexei 2 este valabila pana la notificarea revocarii acesteia catre Intermediar;
 2. informatiile furnizate Intermediarului sunt corecte si complete;

3. i-au fost aduse la cunostinta de catre Intermediar si a inteles riscurile specifice aferente investitiilor in Unitatile de Fond si Serviciului, inclusiv, fara a se limita la acestea, (i) posibilitatea pierderii intregii investitii, faptul ca performantele din trecut nu constituie o garantie pentru viitor, (ii) riscul nerealizarii obiectivelor, (iii) faptul ca operatiunile depind de fluctuatiile pietelor financiare asupra carora Intermediarul si RAM nu au influenta, (iv) faptul ca veniturile generate de investitie sunt, de regula, proportionale cu riscul;
 4. i-au fost aduse la cunostinta caracteristicile Unitatilor de Fond pentru care si-a manifestat interesul precum si faptul ca investitiile in Fond nu sunt depozite bancare, iar Intermediarul care cumuleaza si calitatea de actionar al RAM, nu ofera nicio garantie investitorului cu privire la recuperarea sumelor investite;
 5. a luat la cunostinta ca datele si informatiile privitoare la Unitatile de Fond nu constituie recomandari de investitii, indicii sau garantii ale performantelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
 6. a luat la cunostinta ca, in vederea indeplinirii de catre RAM a obligatiei de cunoastere a clientelei, precum si in vederea derularii prezentului Contract, Intermediarul va transfera si comunica acestuia orice fel de informatii si documente necesare referitoare la Client si Rezentantii sai Autorizati;
 7. la data semnarii prezentului Contract si pe parcursul derularii lui, atat Clientul cat si Rezentantii sai Autorizati au actualizate informatiile inregistrate in sistemele Bancii (inclusiv datele de identificare si contact), intelege obligatia de a si actualiza datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul si isi asuma efectele neindeplinirii acestei obligatii care pot consta, in principal, in imposibilitatea de a plasa ordine la Intermediar cat si in imposibilitatea obtinerii de informatii privind derularea Contractului si investitia;
 8. a luat la cunostinta ca Rezentantii Autorizati vor putea transmite Ordine in numele si pe seama Clientului numai dupa prezentarea intr-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii lor in sistemele Intermediarului si isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni de catre Rezentantii Autorizati, numiti prin completarea Anexei 2 la prezentul Contract;
 9. a luat la cunostinta si este informat prin Contract de incadrarea sa in categoria "client retail" (care beneficiaza de cel mai inalt grad de protectie din perspectiva MiFID II) in masura in care Clientul nu a obtinut schimbarea categoriei MiFID II in relatia cu Intermediarul, anterior sau ulterior prezentului Contract;
 10. i-au fost puse la dispozitie cu suficient timp inainte de incheierea prezentului Contract, a citit si a inteles toate documentele prevazute in Anexa 1;
 11. a luat la cunostinta si este informat despre inregistrarea tuturor comunicarilor realizate prin mijloace de comunicare la distanta/electronice cu Intermediarul;
- 8.2. Prin semnarea prezentului Contract, Clientul isi exprima in mod expres consimtamantul cu privire la urmatoarele:**
1. inregistrarea si stocarea de catre Intermediar a instructiunilor, Ordinilor si a oricaror convorbiri telefonice sau prin alte mijloace electronice de comunicare la distanta in legatura cu prezentul Contract. In cazul in care Clientul nu este de acord cu inregistrarea si stocarea, instructiunilor telefonice si electronice Clientul va notifica Intermediarul in scris si va putea plasa Ordine doar pe suport de hartie in unitatile Intermediarului;
 2. primirea confirmarilor si informarilor si a documentelor privind derularea Contractului si investitiile, din partea Intermediarului si a RAM prin mijloace electronice de comunicare la distanta, spre exemplu prin e-mail, website, platforma electronica inclusiv online/internet/home banking, aplicatie mobila, punand la dispozitia Intermediarului adresa de e-mail pentru primirea ulterioara a mijloacelor de identificare pentru accesarea platformelor electronice; totodata considera ca aceste mijloace de comunicare sunt rezonabile pentru derularea Contractului. In cazul in care Clientul nu este de acord cu utilizarea mijloacelor electronice de comunicare la distanta, oricand pe parcursul derularii contractului Clientul va notifica Intermediarul in scris si va putea plasa Ordine doar pe suport de hartie in unitatile Intermediarului;
 3. inregistrarea, stocarea si utilizarea datelor cu caracter personal de catre Intermediar respectiv RAM conform prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE, prezentate in cuprinsul CGB, dar si in Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila pe pagina: www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate;
 4. Politica de executare a ordinilor clientilor Intermediarului care a fost pusa la dispozitia sa si poate fi consultata inclusiv pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>;
 5. prelucrarea de catre Raiffeisen Bank S.A. a datelor sale personale inclusiv a adresei de e-mail pe teritoriul Romaniei si/sau in strainatate, direct si/sau prin imputernicirii si/sau partenerii contractuali ai acesteia, pentru prestarea pentru Client a Serviciului, analiza preferintelor si a altor detalii ce tin de persoana si/sau comportamentul Clientului, in

vederea generarii de oferte si comunicari personalizate, prin utilizarea unor tehnici informatice care implica un proces decizional automatizat (incluzand crearea de profiluri) si care pot produce efecte juridice asupra Clientului sau care il pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa. In acest scop, pentru a transmite oferte personalizate cat mai apropiate de interesele Clientului, Raiffeisen Bank S.A. va prelucra toate sau numai o parte din datele pe care acesta le-a furnizat in mod direct. Tehnicile informatice/algorithmii folositi permit Raiffeisen Bank S.A. sa identifice preferintele Clientului in ceea ce priveste unele dintre categoriile de produse si servicii puse la dispozitie de catre Raiffeisen Bank S.A., de catre membrii grupului Raiffeisen si/sau de catre partenerii Raiffeisen Bank S.A. In urma preferintelor astfel conturate si a altor detalii, Raiffeisen Bank S.A. va aduce in atentia Clientului oferte axate in special pe categoriile de produse si servicii care pot fi de interes pentru Client. Prelucrarea datelor in acest scop prezinta beneficiul de a se pune la dispozitia Clientului oferte cat mai adaptate nevoilor si intereselor sale. De asemenea, tinand cont de faptul ca Raiffeisen Bank S.A. isi doreste sa ofere oferte personalizate, in functie de preferintele si interesele manifestate, Clientul a luat cunostinta ca este posibil ca ofertele vizand produse si servicii pentru care nu si-a manifestat anterior interesul sa nu ii fie aduse la cunostinta. Clientul a luat cunostinta ca acordul sau exprimat mai sus este voluntar. Modificarea ulterioara a optiunii exprimate (acordurile) cu privire la prelucrarea datelor sale personale in conditiile stipulate mai sus se poate face in orice moment (desi Clientul intelege ca acest fapt nu va produce niciun efect asupra utilizarii datelor sale cu caracter personal si a instructiunilor anterioare modificarii optiunii, ci doar ulterior), prin transmiterea unei cereri scrise, datate si semnate, la adresele oricareia dintre unitatile Raiffeisen Bank S.A. (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau prin transmiterea unui e-mail catre Banca in acest sens, la urmatoarea adresa de e-mail: centrala@raiffeisen.ro. De asemenea, Clientul a luat cunostinta ca in ipoteza unui refuz sau a retragerii ulterioare a acordului/acordurilor, Raiffeisen Bank S.A. nu va putea sa ii comunice informatii si/sau oferte (inclusiv oferte personalizate, daca e cazul) in modalitatile descrise mai sus;

6. primirea de informatii despre Serviciu si Fonduri pe suport durabil, dupa incheierea tranzactiei prin intermediul telefonului sau prin intermediul altui mijloc de comunicare, daca incheierea tranzactiei a fost facuta la cererea sa expresa si acesta a luat la cunostinta de optiunea de a amana incheierea tranzactiei pentru a primi anterior informatiile;
7. incheierea actelor aditionale la prezentul Contract, utilizand mijloace de comunicare la distanta (cum ar fi e-mailul, website-ul sau platforme electronice puse la dispozitie de Intermediar);
8. transmiterea Ordinelor prin telefon sau prin alte mijloace de comunicare la distanta, respectiv mijloace electronice inclusiv e-mail sau platforme de comunicare/tranzactionare care ar putea fi puse la dispozitie Clientului pe masura implementarii solutiilor tehnice;
9. Ordinele transmise telefonic la numerele de telefon inregistrate ale Intermediarului sau prin alte mijloace de comunicare la distanta, sunt definitive, irevocabile si pe deplin opozabile Clientului din punct de vedere al efectelor juridice pe care le vor produce, fiind asimilate intru totul unor Ordine si Notificari trimise pe suport de hartie si semnate de catre Client.

ART. 9 NOTIFICARI SI ORDINE

- 9.1. Notificarile si comunicările, inclusiv notificările de denuntare unilaterala (Notificari) dintre Parti in legatura cu prezentul Contract se vor face in scris, in limba romana (la ultimele adrese de corespondenta/resedinta/domiciliu declarate in formularele de inrolare in evidentele Intermediarului), in conformitate cu prevederile paragrafului 8.2. din CGB si pentru Intermediar la adresa de corespondenta indicata in Documentul de prezentare Mifid pentru Serviciu, pus la dispozitia Clientului pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>.
- 9.2. Intermediarul si RAM-ul pot comunica prin intermediul paginii de internet a canalelor electronice si a platformelor electronice orice informatii relevante in derularea relatiei de afaceri cu Clientul.
- 9.3. Ordinele aferente Serviciului pot fi transmise de Reprezentantii Autorizati ai Clientului pe suport de hartie in unitatile Intermediarului, prin completarea si semnarea formularelor specifice. In situatii exceptionale Clientul poate plasa Ordine si prin convorbiri telefonice de la numerele de telefon inregistrate in evidentele Intermediarului. La data semnării prezentului Contract numarul de telefon la care pot fi plasate Ordinele este *2000.
- 9.4. Suplimentar, Intermediarul poate pune la dispozitie, pe masura implementarii solutiilor tehnice, permanent sau temporar, anumitor categorii de clienti, cu sau fara plata unui comision, si alte mijloace suplimentare de preluare a

Ordinelor. In situatia propunerii unui contract specific de catre Intermediar, niciun Ordin nu va putea fi transmis prin respectivul mijloc inainte de incheierea contractului specific.

- 9.5. Intermediarul va informa clientul despre mijloacele de preluare a Ordinelor pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/care> se actualizeaza periodic precum si prin orice alte mijloace de comunicare agreate cu Clientul.
- 9.6. Intermediarul nu va fi tinut raspunzator de catre Client, si poate in consecinta sa se intemeieze, fara a fi raspunzator pentru pierderile rezultate, pe faptul ca a actionat pe baza oricarei Notificari, Ordin sau alt document considerat de Intermediar, cu buna credinta, ca fiind autentice si semnate sau furnizate de catre persoanele indreptatite, incluzand, dar fara a se limita la, ordinele furnizate de catre acele persoane considerate de catre Intermediar ca fiind Reprezentanti autorizati ai Clientului.
- 9.7. Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru eventualele prejudicii aduse Clientului daca Ordinele au fost transmise de Reprezentantii Autorizati ai Clientului telefonic/prin e-mail/prin alte mijloace electronice de comunicare/platforme de tranzactionare conform prezentului articol, iar preluarea acestora de catre Intermediar a fost efectuata cu verificarea identitatii in baza parolelor furnizate/adreselor de e-mail, etc.

ART. 10 EXECUTAREA ORDINULUI, EMITEREA SI ANULAREA UNITATILOR DE FOND

- 10.1. Executarea/procesarea Ordinelor, emiterea respectiv anularea Unitatilor de Fond ca urmare a Ordinului Clientului de subscriere respectiv rascumparare se face in conformitate cu prevederile Prospectului de Emisiune si este in responsabilitatea RAM si se efectueaza conform propriei proceduri de executare. Intermediarul nu isi asuma obligatii privind aceste operatiuni efectuate de catre RAM
- 10.2. Clientul este informat despre faptul ca RAM si ASF, fiecare sau impreuna, in anumite circumstante, pot suspenda emisiunea și anula Unitățile de Fond si astfel Intermediarul nu va fi in masura sa preia Ordinele Clientului.
- 10.3. Condițiile de suspendare ale emisiunii si anularii sunt prevazute in mod expres in Prospectul de Emisiune.

ART. 11 LEGEA APLICABILA SI LITIGII

- 11.1. Prezentul Contract este guvernat de legea romana.
- 11.2. Orice diferend intervenit intre Parti in legatura cu executarea si interpretarea Contractului se va incerca a fi solutionat pe cale amiabila. In situatia in care solutionarea amiabila nu este posibila, diferendul va fi supus solutionarii instantei judecatoresti competente, conform legislatiei din Romania.

ART.12 DISPOZITII FINALE

- 12.1. Formularele de subscriere si rascumparare transmise Intermediarului, Anexa 1 Opis documente, fiecare Anexa 2 privind Reprezentantii Autorizati si Anexa 3 Structura Actionari si Asociati fac parte din prezentul Contract.
- 12.2 (i) Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A., (ii) Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Documentul de informare cu privire la costurile aferente unitatilor de fond si serviciului de intermediere; (iv) Testul de Oportunitate, rezultatul acestuia precum si avertismentele (v) Formularele de subscriere si rascumparare transmise de Client; si (v) CGB, completeaza prezentul Contract, sunt incorporate prin referire si fac parte integranta din acesta.
- 12.3. Cu exceptia unor prevederi contrare din prezentul Contract, daca Intermediarul aduce modificari prezentului Contract, pe parcursul derularii acestuia, acestea vor fi notificate Clientului cu cel putin 30 zile inainte de intrarea in vigoare a acestora. Clientul are dreptul de a denunta unilateral Contractul in mod gratuit inainte de data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor. Neprimirea de catre Intermediar a unui raspuns din partea Clientului, pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor Contractului, va fi considerata acceptare tacita de catre acesta a noilor conditii contractuale. Termenul de 30 de zile nu se va aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective. In cazul primirii din partea Clientului a unui raspuns de acceptare a modificarii clauzelor contractuale, se va putea incheia un act aditional intre partile contractante.
- 12.4. Omisiunea, în tot sau în parte, a Intermediarului, precum și orice întârziere din partea sa de a exercita orice drepturi născute în baza prezentului Contract sau de a beneficia de orice remedii în temeiul prezentului Contract, nu va

împiedica Intermediarul să își exercite acest drept și nu va putea fi considerată ca reprezentând o renunțare la drepturile acestuia.

12.5. Partile convin ca prezentul Contract se incheie in 2 (doua) exemplare originale corespunzator numarului Partilor si se considera incheiat la sediul Bancii la data semnarii lui de ambele Parti.

Anexa 1 la Contractul de intermediere privind Unitati de Fond

Opis documente

Subsemnatul, declar ca odata cu prezentarea propunerii de a incheia un Contract, in vederea informarii mele complete, corecte si in timp util am primit:

la ultima adresa de e-mail declarata in relatia cu Intermediarul, pe suport durabil altul decat hartia, atasate la e-mail sau sub forma de link cu posibilitatea de descarcare

SAU

pe suport de hartie

urmatoarele documente:

- Termenii si conditiile** contractului de intermediere Unitati de Fond;
- Modelul formularelor de subscriere si rascumparare;**
- Document de informare cu privire la costurile aferente unitatilor de fond si serviciului de intermediere;;**
- Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.**, care contine o descriere a serviciilor si activitatilor de investitii prestate de Banca, o descriere a produselor oferite si a politicilor utilizate de Banca in oferirea de produse si servicii (daca nu au fost comunicate anterior);
- Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A. aplicabila** Clientilor care sunt incadrati in categoria Retail conform formularelor Bancii completate de Client;
- Documentul cu informatii cheie aferent Unitatilor de Fond** cu privire la care sunt interesat;
- Prospectul Unitatilor de Fond** cu privire la care sunt interesat;
- Testul de Oportunitate**, rezultatul acestuia precum si avertismentele (daca nu au fost comunicate anterior).

Am luat cunostinta ca aceste documente pot fi consultate si descarcate la urmatoarele adrese:

- <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/> - pentru punctele 1, 2, 3, 4, 5, 8,
- <https://www.raiffeisenfonduri.ro/informare/documente-si-rapoarte-fonduri/> - pentru punctele 6,7

Condițiile Generale Bancare se regasesc in forma actualizata pe pagina:

<https://www.raiffeisen.ro/persoane-fizice/in-sprijinul-tau/informatii-utile/documente/>

<https://www.raiffeisen.ro/imm/in-sprijinul-tau/informatii-utile/>

<https://www.raiffeisen.ro/corporatii/in-sprijinul-dumneavoastra/documente-utile/>

Subsemnatul imi exprim acordul expres pentru derularea la distanta a contractului de Intermediere.

Anexa 2 la Contractul de intermediere privind Unitati de Fond

Imputernicire

Subscrisa prin reprezentant legal autorizat, in calitate de investitor ("Clientul") imputernicesc¹ pe

ca in numele si pe seama Clientului,

- (i) sa solicite prestarea serviciului de investitii, respectiv sa transmita Ordine de subscriere si rascumparare privind Unitati de Fond catre Raiffeisen Bank S.A si sa intreprinda orice este necesar in vederea derularii Contractului, putand semna orice documente in acest sens;
- (ii) sa solicite si sa obtina orice informatii referitoare la situatia detinerilor Clientului si a istoricului operatiunilor realizate cu Unitati de Fond;
- (iii) sa primeasca de la Intermediar/RAM si sa transmita orice Notificari, consimtaminte, acorduri Intermediarului/RAM in vederea derularii prezentului Contract.

Subsemnatul am luat la cunostinta ca Imputernicitul/Reprezentantul Autorizat va putea transmite Ordine in numele Clientului numai dupa prezentarea intr-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii sale in sistemele Intermediarului. Prezentul mandat este valabil pana la notificarea revocarii acestuia catre Intermediar.

Este responsabilitatea Clientului sa informeze Imputernicitul/Reprezentantul Autorizat cu privire la modalitatea în care Intermediarul prelucreaza datele sale cu caracter personal, potrivit prevederilor din cuprinsul CGB, comunicate Clientului inainte de / impreuna cu prezentul formular. Informatii actualizate despre modalitatea in care Intermediarul prelucreaza datele cu caracter personal sunt prezentate in cuprinsul Politicii privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila pe pagina: www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/.

¹ Clientul va completa cate o Anexa 2 pentru fiecare Imputernicit

Anexa 3 la Contractul de intermediere privind Unitati de Fond

STRUCTURA ACTIONARIAT/ASOCIATI

Nr. crt.	Nume Prenume/Denumire	Serie si numar CI/CUI	Adresa	% din capitalul social