

COMISIOANE PENTRU PRESTAREA SERVICIILOR DE CUSTODIE A TITLURILOR DE VALOARE (DEPOZITAR SAFIR)

Tarife si comisioane	Titluri de valoare
Deschidere Cont instrumente	0
Decontare	
Tranzactii prin Raiffeisen Bank	0
Tranzactii prin alti intermediari	100 RON/ISIN
Comisionul de decontare este platit la data decontarii pentru tranzactiile decontate, in moneda tranzactiei; calculat la cursul de schimb practicat de Banca. Comisionul fix se aplica pe fiecare simbol/ ISIN, indiferent de valoarea tranzactiei.	
Administrare si custodie	0,03% pe an
Comisioanele de administrare si custodie instrumente financiare se aplica la valoarea activelor tinute in custodie; comisionul este retinut trimestrial, pentru pozitia din ultima zi a trimestrului. Valoarea in numerar a comisionului se calculeaza la preturile oficiale de inchidere pentru actiuni si unitati de fond si la valoarea nominala pentru instrumente cu venit fix, la care se adauga cota TVA aplicabila.	
Transfer portofoliu	100 RON pe instructiune
Servicii speciale	100 RON pe instructiune
Serviciile speciale constau in procesarea operatiunilor de livrare fara plata (executare garantii prin apropiere, substituie repo) si procesarea ipotecilor (inregistrare ipoteca, substituie ipoteca, titluri in litigiu, transfer beneficiar ipoteca, transfer portofoliu titluri ipotecate, eliberare ipoteca).	
Banca nu primeste plati din partea unor parti terte in legatura cu serviciile de investitii furnizate, Banca precizand Clientului inainte de incheierea tranzactiei in situatia in care va primi o astfel de plata.	
Tarifele si comisioanele se platesc prin debitarea Contului Clientului de catre Banca in baza prevederilor contractului cadru sau prin orice alta metoda agreata de Parti.	
Comisioanele mentionate mai sus includ si comisioanele si taxele percepute de catre institutiile si autoritatile pietei de capital. Comisioanele si taxele percepute de catre institutiile pietei (sisteme multilaterale de tranzactionare / sisteme organizate de tranzactionare, depozitari centrali) pentru operatiunile derulate pe pietele internationale pot fi furnizate la cerere de catre Banca.	

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

Precizari: exemplele iau in calcul tipurile de instrumente si comportamente cele mai des tranzactionate/intalnite cu privire la clientii nostrii. Va rugam sa aveti in vedere ca aceste exemple nu iau in calcul comisionul de transfer de portofoliu/ comisionul de servicii speciale deoarece raportat la numarul de clienti incidenta acestor operatiuni este foarte scazuta.

Piata primara

Exemplul 1: Certificate cu discount emise pe piata locala		
Suma investita	Valuta tranzactiei	Maturitate
97,915	Lei	1an
Valoarea nominala	Numarul de instrumente	Randamentul instrumentului
5,000	20	2.10%
Costuri		
Comision deschidere cont instrumente	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision de decontare	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision anual de custodie***	Valoare procentuala	Valoare absoluta (lei)****
	0.03%	35.7
Nota: in determinarea costurilor si a impactului acestora asupra randamentului a fost luata in calcul o perioada de detinere de un an.		
* Se aplica la suma investita		
** Valoarea comisionului de decontare este zero in cazul tranzactiilor efectuate cu Raiffeisen Bank		
*** Se calculeaza prin aplicarea comisionului de custodie procentual anual la valoarea nominala.		
Comisionul se percepe trimestrial si include valoarea TVA		
**** Exemplul tine cont de pastrarea instrumentului in portofoliu pana la scadenta		
Valoarea totala a costurilor	Suma	Valuta
	36	Lei
Efectul cumulat al costurilor asupra randamentului anual a fost calculat prin raportarea veniturilor nete de comisioane la valoarea investitiei.		0.01%

Exemplu 2: Obligatiuni emise pe piata locala		
Suma investita	Valuta tranzactiei	Maturitate
200,000	Lei	2 ani
Valoarea nominala	Numarul de instrumente	Rata cuponului
10,000	20	3%
Costuri		
Comision deschidere cont instrumente	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision de decontare	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision custodie***	Valoare procentuala anuala	Valoare absoluta (lei)****
	0.03%	142.8
Nota: in determinarea costurilor si a impactului acestora asupra randamentului a fost luata in calcul o perioada de detinere de doi ani, egala cu maturitatea instrumentului.		
* Se aplica la suma investita		
** Valoarea comisionului este zero in cazul tranzactiilor efectuate cu Raiffeisen Bank		
*** Se calculeaza prin aplicarea comisionului de custodie procentual anual la valoarea nominala Comisionul se percepe trimestrial si include valoarea TVA		
**** Exemplul prezinta calculul comisionului de custodie pentru o perioada de investire de doi ani		
Valoarea totala a costurilor	Suma	Valuta
	142.8	Lei
Efectul cumulat al costurilor asupra randamentului anual a fost calculat prin raportarea veniturilor nete de comisioane la valoarea investitiei.		0.04%

Piata secundara

Exemplul 3: Certificate cu discount emise pe piata locala		
Suma investita	Valuta tranzactiei	Maturitate
97,915	Lei	1an
Valoarea nominala	Numarul de instrumente	Randamentul instrumentului
5,000	20	2.10%
Costuri		
Comision deschidere cont instrumente	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision de decontare	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision anual de custodie***	Valoare procentuala	Valoare absoluta (lei)****
	0.03%	35.7
Nota: in determinarea costurilor si a impactului acestora asupra randamentului a fost luata in calcul o perioada de detinere de un an.		
* Se aplica la suma investita		
** Valoarea comisionului de decontare este zero in cazul tranzactiilor efectuate cu Raiffeisen Bank		
*** Se calculeaza prin aplicarea comisionului de custodie procentual anual la valoarea nominala.		
Comisionul se percepe trimestrial si include valoarea TVA		
**** Exemplul tine cont de pastrarea instrumentului in portofoliu pana la scadenta		
Valoarea totala a costurilor	Suma	Valuta
	36	Lei
Efectul cumulata al costurilor asupra randamentului a fost calculat lund in considerare costurile totale, valoarea investita si valoarea nominala instrumentelor achizitionate.		0.04%

Exemplul 4: Obligatiuni emise pe piata locala		
Suma investita	Valuta tranzactiei	Maturitate
200,000	Lei	2 ani
Valoarea nominala	Numarul de instrumente	Rata cuponului
10,000	20	3%
Costuri		
Comision deschidere cont instrumente	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision de decontare	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision custodie***	Valoare procentuala anuala	Valoare absoluta (lei)****
	0.03%	142.8
Nota: in determinarea costurilor si a impactului acestora asupra randamentului a fost luata in calcul o perioada de detinere de doi ani, egala cu maturitatea instrumentului.		
* Se aplica la suma investita		
** Valoarea comisionului este zero in cazul tranzactiilor efectuate cu Raiffeisen Bank		
*** Se calculeaza prin aplicarea comisionului de custodie procentual anual la valoarea nominala.		
Comisionul se percepe trimestrial si include valoarea TVA		
**** Exemplul prezinta calculul comisionului de custodie pentru o perioada de investire de doi ani		
Valoarea totala a costurilor	Suma	Valuta
	143	Lei
Efectul cumulat al costurilor asupra randamentului anual a fost calculat prin raportarea veniturilor nete de comisioane la valoarea investitiei.		0.04%

COMISIOANE PENTRU PRESTAREA SERVICIILOR DE CUSTODIE A TITLURILOR DE VALOARE PE PIATA EXTERNA

Tarife si comisioane	Titluri de valoare
Deschidere Cont instrumente	0
Decontare	
Tranzactii prin Raiffeisen Bank	0
Tranzactii prin alti intermediari	60 EUR/ISIN
Comisionul de decontare este platit la data decontarii pentru tranzactiile decontate, in moneda tranzactiei; calculat la cursul de schimb practicat de Banca. Valoarea absoluta aferenta comisionului procentual se calculeaza conform formulei mentionata la punctul anterior.	
Administrare si custodie	0,20% pe an
Comisioanele de administrare si custodie instrumente financiare se aplica la valoarea activelor tinute in custodie; comisionul este retinut trimestrial, pentru pozitia din ultima zi a trimestrului. Valoarea in numerar a comisionului se calculeaza la preturile oficiale de inchidere pentru actiuni si unitati de fond si la valoarea nominala pentru instrumente cu venit fix, la care se adauga cota TVA aplicabila.	
Transfer portofoliu	100 RON pe instructiune
Servicii speciale	100 RON pe instructiune
Serviciile speciale constau in procesarea operatiunilor de livrare fara plata (executare garantii prin apropiere, substituire repo) si procesarea ipotecilor (inregistrare ipoteca, substituire ipoteca, titluri in litigiu, transfer beneficiar ipoteca, transfer portofoliu titluri ipotecate, eliberare ipoteca.	
Banca nu primeste plati din partea unor parti terte in legatura cu serviciile de investitii furnizate, Banca precizand Clientului inainte de incheierea tranzactiei in situatia in care va primi o astfel de plata.	
Tarifele si comisioanele se platesc prin debitarea Contului Clientului de catre Banca in baza prevederilor contractului cadru sau prin orice alta metoda agreata de Parti.	
Comisioanele mentionate mai sus includ si comisioanele si taxele percepute de catre institutiile si autoritatile pietei de capital. Comisioanele si taxele percepute de catre institutiile pietei (sisteme multilaterale de tranzactionare/sisteme organizate de tranzactionare, depozitari centrali) pentru operatiunile derulate pe pietele internationale pot fi furnizate la cerere de catre Banca.	

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

Precizari: exemplele iau in calcul tipurile de instrumente si comportamente cele mai des tranzactionate/intalnite cu privire la clientii nostri. Va rugam sa aveti in vedere ca aceste exemple nu iau in calcul comisionul de transfer de portofoliu/ comisionul de servicii speciale deoarece raportat la numarul de clienti incidenta acestor operatiuni este foarte scazuta.

Exemplul 5: Obligatiuni emise pe piata externa		
Suma investita	Valuta tranzactiei	Maturitate
200,000	Lei	3 ani
Valoarea nominala	Numarul de instrumente	Rata cuponului
10,000	20	3%
Costuri		
Comision deschidere cont instrumente	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei) **
	n/a	0
Comision de decontare	Valoare procentuala*	Valoare absoluta (lei)**
	n/a	0
Comision custodie***	Valoare procentuala anuala	Valoare absoluta (lei)****
	0.20%	1428
Nota: in determinarea costurilor si a impactului acestora asupra randamentului a fost luata in calcul o perioada de detinere de trei ani, egala cu maturitatea instrumentului.		
* Se aplica la suma investita		
** Valoarea comisionului este zero in cazul tranzactiilor efectuate cu Raiffeisen Bank		
*** Se calculeaza prin aplicarea comisionului de custodie procentual anual la valoarea nominala, Comisionul se percepe trimestrial si include valoarea TVA		
**** Exemplul prezinta calculul comisionului de custodie pentru o perioada de investire de trei ani		
Valoarea totala a costurilor	Suma	Valuta
	1428	Lei
Efectul cumulativ al costurilor asupra randamentului anual a fost calculat prin raportarea veniturilor nete de comisioane la valoarea investitiei.		0.24%

COMISIOANE PENTRU PRESTAREA SERVICIILOR DE CUSTODIE TITLURI DE VALOARE AFERENTE ALTOR TITLURI DE VALOARE EMISE PE PIATA LOCALA SAU EXTERNA TRANZACTIONATE PRIN ALTI INTERMEDIARI

Tarife si comisioane	Alte titluri de valoare
Deschidere Cont instrumente	0
Tranzactionare	n/a
Decontare tranzactii prin alti intermediari	60 EUR/ISIN
Comisionul de decontare este platit la data decontarii pentru tranzactiile decontate, in moneda tranzactiei; calculat la cursul de schimb practicat de Banca. Valoarea absoluta aferenta comisionului procentual se calculeaza conform formulei mentionata la punctul anterior.	
Administrare si custodie	0,20% pe an
Comisioanele de administrare si custodie instrumente financiare se aplica la valoarea activelor tinute in custodie; comisionul este retinut trimestrial, pentru pozitia din ultima zi a trimestrului. Valoarea in numerar a comisionului se calculeaza la preturile oficiale de inchidere pentru actiuni si unitati de fond si la valoarea nominala pentru instrumente cu venit fix, la care se adauga cota TVA aplicabila.	
Transfer portofoliu	100 RON pe instructiune
Servicii speciale	100 RON pe instructiune
Serviciile speciale constau in procesarea operatiunilor de livrare fara plata (executare garantii prin apropiere, substituie repo) si procesarea ipotecilor (inregistrare ipoteca, substituie ipoteca, titluri in litigiu, transfer beneficiar ipoteca, transfer portofoliu titluri ipotecate, eliberare ipoteca.	
Banca nu primeste plati din partea unor parti terte in legatura cu serviciile de investitii furnizate, Banca precizand Clientului inainte de incheierea tranzactiei in situatia in care va primi o astfel de plata.	
Tarifele si comisioanele se platesc prin debitarea Contului Clientului de catre Banca in baza prevederilor contractului cadru sau prin orice alta metoda agreata de Parti.	
Comisioanele mentionate mai sus includ si comisioanele si taxele percepute de catre institutiile si autoritatile pietei de capital. Comisioanele si taxele percepute de catre institutiile pietei (sisteme multilaterale de tranzactionare/sisteme organizate de tranzactionare, depozitari centrali) pentru operatiunile derulate pe pietele internationale pot fi furnizate la cerere de catre Banca.	

INFOMATII IMPORTANTE

Exemplele de mai sus reprezintă costuri în cazul unor condiții de piață normale și iau în calcul, așa cum este precizat și în exemple, o perioadă de deținere egală cu maturitatea instrumentului.

Acest document va pune la dispoziție informații despre costurile și cheltuielile asociate cu serviciile pe care vi le furnizăm și cu instrumentele financiare, în baza contractului cadru de custodie titluri de valoare care a fost încheiat/va fi încheiat cu Raiffeisen Bank.

Documentul de informare este cerut de lege și vă 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 vă oferă 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 conținute 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 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 risk. Dacă considerați necesar, trebuie să cereți 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 ale produselor și serviciilor. Ne rezervăm dreptul de a actualiza informația conținută aici ori de câte ori vom considera necesar.

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.

Cu titlu general, Raiffeisen Bank tranzacționează cu clienții instrumente cu venit fix la randamentul pieței, costul perceput clientului constând în comisioanele menționate și exemplificate mai sus. Cu toate acestea, în situații excepționale, Raiffeisen Bank poate aplica marje la randamentele pieței, caz în care acest lucru va fi comunicat anterior executării ordinului și odată acceptată tranzacția, și prin formularul de tranzacționare.