

1. Versiunea Iulie 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 costurile estimate aferente unităților de fond

Prezentul document oferă informații referitoare la costurile estimate 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 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 esențiale (DIE) 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 le plătește când cumpără sau răscompară titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv.

- În prezent comisionul de răscomparare RAM este zero, neavând astfel impact în randamentul afișat al fondului. În situația unei majorări a comisionului de răscomparare el va fi calculat în funcție de perioada minimă recomandată de deținere a Unităților de Fond în conformitate cu prospectul de emisiune al fondului și va fi comunicat anterior efectuării răscomparării.
- Comisionul de preluare ordine perceput de RBRO are la acest moment valoarea zero. Există posibilitatea ca la data preluării ordinului, comisionul de preluare ordine perceput de RBRO să se modifice până la maxim 0.35% din valoarea tranzacției. Acest comision se aplică atât pentru ordinele de subscriere cât și de răscomparare. Astfel, chiar dacă la subscriere comisionul de preluare ordine are valoare zero este posibil ca la răscompararea Unităților de Fond, valoarea comisionului de preluare ordine să fie diferită de zero. RBRO nu percepe alte tipuri de comisioane aferente serviciului de preluare și transmitere ordine.
- RBRO primește din partea RAM stimulente pecuniare în valoare de 10% din totalul comisioanelor de administrare, subscriere, răscomparare și performanță obținute de RAM din administrarea fondurilor de investiții. Această 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 este folosit de către RBRO pentru sporirea calității serviciului furnizat către dumneavoastră, inclusiv informarea corespunzătoare. În cazul în care se impune, transferul diferenței între comisionul plătit de RAM și cheltuielile băncii pentru sporirea calității serviciilor furnizate 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:

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

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	0%	0%	0%	0%
Comision curent RAM	10,2	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Comision răscomparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	10,2	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%

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	10,2	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	10,2	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%

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	8,9	0,89%	0,89%	0,89%	0,89%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	8,9	0,89%	0,89%	0,89%	0,89%

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		
Denumire	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	8,8	0,88%	0,88%	0,88%	0,88%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	8,8	0,88%	0,88%	0,88%	0,88%

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	1,90%	1,90%	1,90%	1,90%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	19	1,90%	1,90%	1,90%	1,90%

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	12,1	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%

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	23,2	2,32%	2,32%	2,32%	2,32%
Comision rascumparare RAM*	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	23,2	2,32%	2,32%	2,32%	2,32%

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

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

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	15,1	1,51%	1,51%	1,51%	1,51%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	15,1	1,51%	1,51%	1,51%	1,51%

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

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

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%	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%

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	15,6	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	15,6	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%

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%
Comision curent RAM	15,6	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	15,6	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%

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	16,6	1,66%	1,66%	1,66%	1,66%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	16,6	1,66%	1,66%	1,66%	1,66%

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	13,1	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	13,1	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%

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	13,1	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	13,1	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%

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	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%
Comision rascumparare RAM	0	0%	0%	0%	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	0%	0%
Total	14	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%

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.

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. Consturile 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.

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.

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.