

Versiunea Iulie 2024

Documentele MiFID (Contract de intermediere, Test de oportunitate) sunt obligatorii pentru preluarea și procesarea ordinului de subscriere. În cazul în care nu ați agreeat aceste documente, Raiffeisen Bank se afla în imposibilitatea preluării și procesării ordinului dumneavoastră de subscriere. Pentru agreearea documentelor MiFID vă rugăm să accesați secțiunea Produse/Fonduri de investiții în aplicația Raiffeisen Smart Mobile sau să vă prezentați într-o agenție Raiffeisen Bank.

Document de informare cu privire la costurile estimative 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) 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 si impactul acestora asupra randamentului. Sunteti invitati sa cititi pentru a putea lua decizii in cunostinta de cauza.

Investitiei in Unitati de Fond ii sunt aplicabile:

- (i) costurile produsului evidentiate 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 evidentiate mai jos.

Suplimentar, vă rugăm să aveți în vedere și:

- (i) costurile contului curent în care virati/incasati sumele aferente operatiunilor cu instrumente financiare precum și
- (ii) costurile canalului de distribuție 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 si estimative, costurile efectiv suportate ar putea diferi de acestea și vor fi reflectate în informarea de costuri efective care va este transmisă anual de RBRO.
- Costurile estimative prezentate mai jos sunt calculate la o sumă investită de 1000 unități monetare în funcție de valuta fondului. Plata aferentă subscrierii și răscumpărării se face în valuta Fondului în care Clientul decide să investească. Serviciile de investiții prestate de Banca exclud schimbul valutar.
- Comisiunile pe care le plătiți în calitate de investitori în Unitati de Fond reduc randamentul investitiei dumneavoastra. Comisiunile plătite de dumneavoastră către RAM, cu excepția comisiunilor de subscriere și răscumpărare RAM, sunt reflectate integral în randamentul afișat al fondului, care este net de respectivele costuri.
- Comisionul de subscriere și răscumpărare plătit către RAM se deduce din sumă ce se dorește a fi investită, respectiv din sumă aferentă Unitatilor de Fond răscumpărate;
- Comisionul curent RAM, afișat mai jos, este calculat pentru ultima zi lucrătoare a anului anterior, se bazează pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare și poate varia de la o

perioada la alta. Atunci cand o parte din costurile si cheltuielile care alcatuiesc comisionul curent se plateste sau se exprima intr-o moneda straina, cursul de schimb utilizat este cursul afisat de BNR pentru ultima zi lucratoare a anului precedent.

- In prezent comisioanele de subscriere si rascumparare RAM sunt zero, cu exceptia fondului de investitii Raiffeisen Sustainable Equity la care se percepe un comision de rascumparare pentru detinerile mai scurte de 90 zile inclusiv, ce va reprezenta venit la fond. In situatia modificarii valorii comisionului de rascumparare, care poate fi diferentiat in functie de perioada de detinere a unitatilor de fond, aceasta va fi adusa la cunostinta investitorilor de catre RAM, anterior efectuarii modificarii.
- 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 comisiunelor de administrare, subscriere, rascumparare si performanta obtinute de RAM din administrarea fondurilor de investitii. Aceasta 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 sau RAM. 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 exemplilor de mai jos daca este aplicabila urmatoarea situatie:

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

Raiffeisen RON Plus clasa A, ISIN: ROFDIN000008

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

Raiffeisen RON Plus clasa D, ISIN: ROFDIN0002C9

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

Raiffeisen RON Flexi, ISIN: ROFDIN0001N8

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%	-	-
Comision curent RAM	12,9	1,29%	1,29%	1,29%	1,29%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	12,9	1,29%	1,29%	1,29%	1,29%

Raiffeisen EURO Flexi, ISIN: ROVNQYU1PXZ3

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%	-	-
Comision curent RAM	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%

Raiffeisen EURO Plus, ISIN: ROFDIN000176

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%	-	-
Comision curent RAM	10,0	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	10,0	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

Raiffeisen EURO Obligatiuni, ISIN: ROFDIN0001F4

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%	-	-
Comision curent RAM	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	11,2	1,12%	1,12%	1,12%	1,12%

Raiffeisen Sustainable Mix, ISIN: ROX9ZQBTWYU9

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

Raiffeisen DOLAR Plus, ISIN: ROFIIN0000F5

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%	-	-
Comision curent RAM	13,9	1,39%	1,39%	1,39%	1,39%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	13,9	1,39%	1,39%	1,39%	1,39%

Raiffeisen Romania Dividend clasa A, ISIN: ROFDIN000085

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%	-	-
Comision curent RAM	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%
Comision rascumparare RAM*	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%

Raiffeisen Romania Dividend clasa E, ISIN: ROBLZDB1JP43

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%	-	-
Comision curent RAM	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%
Comision rascumparare RAM*	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	25,7	2,57%	2,57%	2,57%	2,57%

Raiffeisen Sustainable Equity, ISIN: RO1HSRWVVE69

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%	-	-
Comision curent RAM	23,0	2,3%	2,3%	2,3%	2,3%
Comision rascumparare RAM*	10	1%	-	-	1%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	33,0	3,3%	2,3%	2,3%	3,3%

*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 rascumparare va fi 0%.

Raiffeisen Conservator RON clasa FWR (A), ISIN: ROFDIN0002S5

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%	-	-
Comision curent RAM	16,3	1,63%	1,63%	1,63%	1,63%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	16,3	1,63%	1,63%	1,63%	1,63%

Raiffeisen Bank S.A. • Sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca Nr. 246 D, Sector 1, Bucuresti • Cod postal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro • www.raiffeisen.ro • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/44/1991 • EUID ROONRC.J40/44/1991 • Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Registrul Public al ASF Piețe de Capital nr. PJR01INCR/400009/30.01.2014; PJR24DIST/400009/01.03.2016 • Registrul ASF Pensii Private cod AMJ-RO-374277 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital Social 1.200 mil Lei subscris și integral vărsat • Societate administrată în sistem dualist • Call Center: *2000, număr cu tarief normal în orice rețea mobilă din România.

Raiffeisen Conservator RON clasa FWR (D), ISIN: ROFDIN0002U1

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%	-	-
Comision curent RAM	16,3	1,63%	1,63%	1,63%	1,63%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	16,3	1,63%	1,63%	1,63%	1,63%

Raiffeisen Conservator RON clasa Premium (A), ISIN: ROFDIN0002T3

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%	-	-
Comision curent RAM	17,3	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	17,3	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%

Raiffeisen Conservator EURO clasa FWR (A), ISIN: ROFDIN0002P1

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%	-	-
Comision curent RAM	12,6	1,26%	1,26%	1,26%	1,26%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	12,6	1,26%	1,26%	1,26%	1,26%

Raiffeisen Conservator EURO clasa FWR (D), ISIN: ROFDIN0002R7

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%	-	-
Comision curent RAM	12,6	1,26%	1,26%	1,26%	1,26%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	12,6	1,26%	1,26%	1,26%	1,26%

Raiffeisen Conservator EURO clasa Premium (A), ISIN: ROFDIN0002Q9

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%	-	-
Comision curent RAM	13,6	1,36%	1,36%	1,36%	1,36%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	13,6	1,36%	1,36%	1,36%	1,36%

Raiffeisen Moderat RON clasa FWR (A), ISIN: ROFDIN0002M8

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%	-	-
Comision curent RAM	17,3	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	17,3	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%

Raiffeisen Moderat RON clasa FWR (D), ISIN: ROFDIN0002O4

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%	-	-
Comision curent RAM	17,3	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	17,3	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%

Raiffeisen Moderat RON clasa Premium (A), ISIN: ROFDIN0002N6

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%	-	-
Comision curent RAM	18,3	1,83%	1,83%	1,83%	1,83%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	18,3	1,83%	1,83%	1,83%	1,83%

Raiffeisen Moderat EURO clasa FWR (A), ISIN: ROFDIN0002J4

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%	-	-
Comision curent RAM	14,5	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	14,5	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%

Raiffeisen Moderat EURO clasa FWR (D), ISIN: ROFDIN0002L0

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%	-	-
Comision curent RAM	14,5	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	14,5	1,45%	1,45%	1,45%	1,45%

Raiffeisen Moderat EURO clasa Premium (A), ISIN: ROFDIN0002K2

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%	-	-
Comision curent RAM	15,4	1,54%	1,54%	1,54%	1,54%
Comision rascumparare RAM	0	0%	-	-	0%
Comision preluare ordine RBRO	0	0%	0%	-	0%
Total	15,4	1,54%	1,54%	1,54%	1,54%

INFORMATII IMPORTANTE

Exemplele de mai sus reprezinta costuri estimative, maximale, in cazul unor conditii de piata normale. Pentru a determina costurile pe intreaga perioada investita trebuie sa luati 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,

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.

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 continute 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 menționate mai sus reflectă costurile maxime estimative care sunt aplicabile unui serviciu sau produs anumit. Costurile efective pot diferi substanțial. Va 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 valutar aplicabile.

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 în baza contractului de intermediere Unități de Fond. 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 continuată aici ori de câte ori vom considera necesar.