

Obiectivul fondului

Fondul are ca si obiectiv plasarea resurselor financiare astfel incat sa ofere investitorilor randamente superioare celor pe care le-ar obtine daca ar plasa in mod individual sumele in depozite bancare, in conditiile asumarii unui nivel de risc redus si a mentinerii unui grad crescut de lichiditate. Fondul are ca politica de investitii plasarea resurselor preponderent in instrumente ale pietei monetare si obligatiuni. Plasamentele vor fi orientate catre depozite bancare, certificate de depozit, titluri de stat sau garantate de stat, precum si titluri emise de entitati cu o situatie financiara solida si un grad de indatorare adecvat. Fondul nu va investi in actiuni.

Avantajele fondului

Siguranta: Instrumentele folosite, institutiile emitente si monitorizarea regulata a plasamentelor si oportunitatilor de plasament contribuie la cresterea gradului de siguranta a fondului.

Randament: Oferă posibilitatea obtinerii de randamente superioare celor obtinute din plasamentele facute in instrumente clasice de economisire (depozite, conturi de economii, etc).

Lichiditate: Desi perioada recomandata de detinere este de 1 an, fondul ofera investitorilor posibilitatea de a depune sau retrace oricand sume din fond, fara a pierde randamentul acumulat.

Date generale

| | |
|---|-------------|
| Denominare | Leu |
| Data lansarii | 18.09.2008 |
| Activ net (milioane RON) | 1,303 |
| Numar de investitori | 22,772 |
| VUAN ¹ | 239.9262 |
| Modified duration ² | 3.31 |
| Randamentul mediu al instrumentelor din portofoliu ³ | 7.30% |
| Costuri administrative si de operare a fondului ⁴ | 1.21% |
| ■ din care: comision de administrare | 1.00% |
| Perioada de detinere recomandata | minim 2 ani |

Prin politica sa privind investitiile, Fondul se adreseaza cu precadere investitorilor avand un profil de risc mediu spre redus.

Grad de risc

Risc scazut

Risc ridicat



Randamente reduse

Randamente ridicate

Riscurile fondului

Investitiile in fondurile deschise de investitii nu sunt depozite bancare si comporta pe langa avantajele specifice si riscul nerealizarii obiectivelor, inclusiv al diminuarii/pierderii integrale a capitalului.

*Valoarea unitatii de fond fluctueaza constant, in functie de evolutia instrumentelor financiare in care fondul investeste.

*Informații detaliate privind riscurile fondului pot fi găsite în Prospectul de emisiune. (Riscul de piata, Riscul de credit, Riscul de lichiditate, Riscul de contraparte, Riscul operational, Riscuri ESG, Riscul de utilizare a instrumentelor derivate)

Evolutia fondului



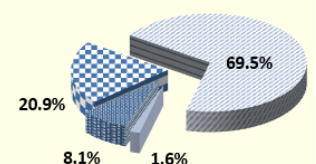
Performanta⁵ Randament fond Randament anualizat

| | | |
|-----------------|---------|-------|
| Ultimele 6 luni | 2.28% | n.a. |
| Ultimii 10 ani | 35.85% | 3.11% |
| De la lansare | 139.93% | 5.09% |

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Structura fondului

- Plasamente monetare
- Obligatiuni corporative
- Titluri de stat
- Obligatiuni municipale



¹ Valoarea unitara a activului net certificata de banca depozitara Raiffeisen Bank SA.

² Modified duration, reprezinta modificarea procentuala aproximativa a valorii fondului, ca urmare a modificarii cu 1% a randamentelor instrumentelor cu venit fix detinute in portofoliu.

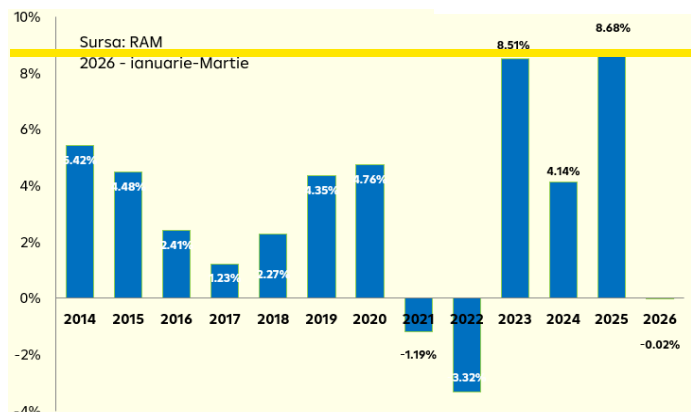
³ Reprezinta randamentul mediu brut al instrumentelor din portofoliul fondului.

⁴ Include comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare a fondului. Valoarea este în concordanță cu cea publicată în Documentul cu informații esențiale valabil la data publicării prezentului buletin lunar.

⁵ Performanța reprezintă evoluția valorii unitare a activului net (după deducerea costurilor) în perioada considerată și nu reprezintă o garanție pentru performanța viitoare. Performanța fondului este afectată și de evoluția cursului valutar.

Randamente

Informații trimestriale – la Trimestrul 1 2026



Top 3 Obligațiuni corporative și municipale

| | |
|---------------------|------|
| Unicredit Bank A.G. | 4.6% |
| BCR | 4.5% |
| Raiffeisen Bank | 4.0% |

Prezentul document este o comunicare publicitară, nu creează obligații contractuale și nu este suficient pentru a lua o decizie de investiție. Va rugăm să consultați prospectul de emisiune și documentul cu informații esențiale ale fondului înainte de a lua orice decizie finală de investiție. Veniturile atrase din investiție sunt, de regulă, proporționale cu riscul, iar performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. Performanța viitoare face obiectul impozitării care depinde de situația personală a fiecărui investitor și legislația aplicabilă la acel moment. Profiturile pot crește sau scădea din cauza fluctuațiilor cursului de schimb valutar. Prospectul de emisiune și informațiile esențiale sunt disponibile în limba română pe website-ul administratorului www.raiffeisenfonduri.ro și pot fi obținute gratuit și în agențiile Raiffeisen Bank SA, distribuitorul autorizat al fondului sau de la sediul S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. din Calea Floreasca nr.246D, sector 1, București, Telefon +40 21 306 1711, email office@raiffeisenfonduri.ro. Depozitarul fondului este Raiffeisen Bank S.A., cu sediul în Calea Floreasca, 246D, Clădirea FCC, Sector 1, București, nr. Registru A.S.F. PJR10DEPR/400009. Telefon +40 21 306 1000