

Obiectivul fondului

Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare atrase în instrumente cu venit fix în scopul obținerii unei rentabilități superioare nivelului ratelor dobânzilor la depozitele bancare în EURO, în condițiile asumării unui nivel de risc redus și a menținerii unui grad crescut de lichiditate.

Prin politica sa privind investițiile, Fondul se adresează cu precădere investitorilor având un profil de risc conservator.

Grad de risc

Risc scăzut

Risc ridicat



Randamente reduse

Randamente ridicate

Avantajele fondului

Siguranță: Instrumentele folosite, instituțiile emitente și monitorizarea regulată a plasamentelor și oportunităților de plasament contribuie la creșterea gradului de siguranță a fondului.

Randament: Oferă posibilitatea obținerii de randamente superioare celor obținute din plasamentele făcute în instrumente clasice de economisire (depozite, conturi de economii, etc).

Lichiditate: Deși perioada recomandată de deținere este de 1 an, fondul oferă investitorilor posibilitatea de a depune sau retrage oricând sume din fond, fără a pierde randamentul acumulat.

Date generale

Denominare	EUR
Data lansării	27.10.2009
Activ net (milioane EUR)	224.75
Numar de investitori	5,189
VUAN Clasa A	141.7085
VUAN Clasa R	100.9206
Modified duration ²	4.01
Randamentul mediu al instrumentelor	4.28%
Costuri administrative și de operare a clasei A ⁴	0.86%
■ din care: comision de administrare clasa A	0.70%
Costuri administrative și de operare a clasei R ⁴	1.16%
■ din care: comision de administrare clasa R	1.00%
Perioada de deținere recomandată	minim 2 ani

Riscurile fondului

*Investițiile în fondurile deschise de investiții nu sunt depozite bancare și comportă pe lângă avantajele specifice și riscul nerealizării obiectivelor, inclusiv al diminuării/pierderii integrale a capitalului.

*Valoarea unității de fond fluctuează constant, în funcție de evoluția instrumentelor financiare în care fondul investeste.

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

Evoluția fondului



Performanța⁵ Randament fond Randament anualizat

Ultima luna	0.30%	3.62%
Ultimele 6 luni	1.17%	n.a.
Ultimii 10 ani	11.20%	1.07%
De la lansare	41.71%	2.12%

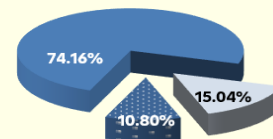
Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

Structura fondului

Plasamente monetare

Certificate de trezorerie și titluri de stat

Obligatiuni corporative și municipale



¹ Valoarea unitară a activului net certificată de banca depozitară Raiffeisen Bank SA.

² Modified duration, reprezintă modificarea procentuală aproximativă a valorii fondului, ca urmare a modificării cu 1% a randamentelor instrumentelor cu venit fix deținute în portofoliu.

³ Reprezintă 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.

Prezentul document este o comunicare publicitara, nu creează obligații contractuale si nu este suficient pentru a lua o decizie de investiție. Va rugam sa consultati prospectul de emisiune și documentul cu informatii esentiale ale fondului înainte de a lua orice decizie finala de investitii. Veniturile atrase din investitie sunt, de regulă, proportionale cu riscul, iar performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare. Performanța viitoare face obiectul impozitării care depinde de situația personală a fiecărui investitor și legislatia aplicabila la acel moment. Profiturile pot creste sau scadea din cauza fluctuatiilor cursului de schimb valutar. Prospectul de emisiune si informatiile esentiale sunt disponibile in limba romana pe website-ul administratorului www.raiffeisenfonduri.ro si pot fi obtinute gratuit si in agentiile 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, Bucuresti, Telefon +40 21 306 1711, email office@raiffeisenfonduri.ro. Depozitarul fondului este Raiffeisen Bank S.A., cu sediul in Calea Floreasca, 246C, Sky Tower, Sector 1, Bucuresti, nr. Registru A.S.F. PJR10DEPR/400009. Telefon +40 21 306 1289

www.raiffeisenfonduri.ro