

Obiectivul fondului

Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare atrase in instrumente cu venit fix in scopul obtinerii unei rentabilitati superioare nivelului ratelor dobanzilor la depozitele bancare in EURO, in conditiile asumarii unui nivel de risc redus si a mentinerii unui grad crescut de lichiditate.

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 retrage oricand sume din fond, fara a pierde randamentul acumulat.

Date generale

Denominare	EUR
Data lansarii	27.10.2009
Activ net (milioane EUR)	220.69
Numar de investitori	5,261
VUAN Clasa A	141.3910
VUAN Clasa R	101.2472
Modified duration ²	3.91
Randamentul mediu al instrumentelor	4.50%
Costuri administrative si de operare a clasei A ⁴	0.86%
■ din care: comision de administrare clasa A	0.70%
Costuri administrative si de operare a clasei R ⁴	1.16%
■ din care: comision de administrare clasa R	1.00%
Perioada de detinere recomandata	minim 2 ani

Performanta ⁵	Randament fond	Randament anualizat
Ultima luna	0.30%	3.62%
Ultimele 6 luni	-0.59%	n.a.
Ultimii 10 ani	10.33%	0.99%
De la lansare	41.39%	2.09%

Performanțele anterioare nu prevăd profiturile viitoare.

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

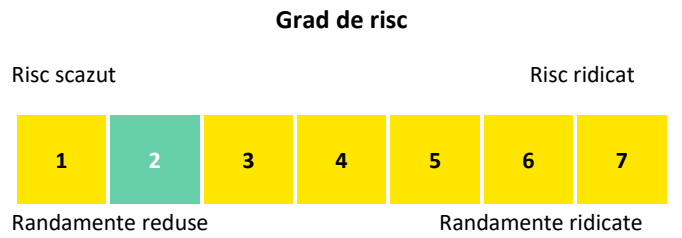
² Modified duration, reprezinta modificarea procentuala aproximativa a valorii fondului, ca urmare a modificarii cu 1% a randamentelor instrumentelor cu venit fix detinute in portofoliu.

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 in concordanta cu cea publicata in Documentul cu informatii esentiale valabil la data publicarii prezentului buletin lunar.

⁵ Performanta reprezinta evolutia valorii unitare a activului net (dupa deducerea costurilor) in perioada considerata si nu reprezinta o garantie pentru performanta viitoare. Performanta fondului este afectata si de evolutia cursului valutar.

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



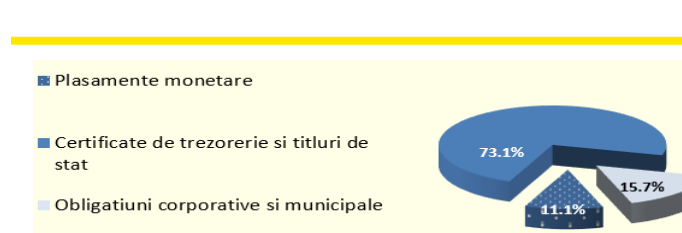
Riscurile fondului

- *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

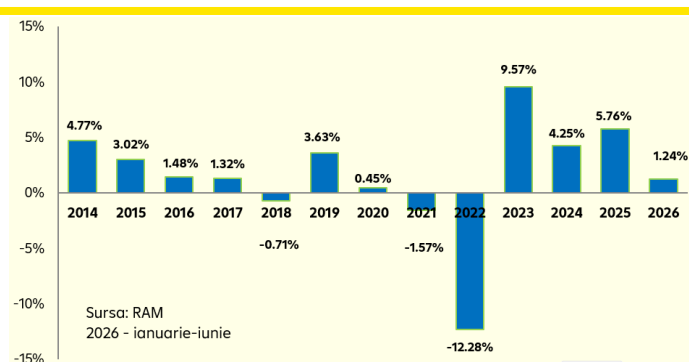


Structura fondului



Informatii trimestriale – la Trimestrul 2 2026

Randamente



Top 3 Obligatiuni corporative si municipale

Banca Transilvania	3.6%
CEC Bank	2.5%
Raiffeisen Bank International	2.5%

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 fluctuatilor 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 agentile 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