

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Acesta nu reprezintă un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Fondul deschis de investiții Raiffeisen Sustainable MIX

ISIN ROX9ZQBTWYU9

- Fondul deschis de investiții Raiffeisen Sustainable Mix (Fondul) este autorizat în România de către ASF prin Autorizația nr. 147/31.10.2019, înscris cu CSC06FDIR/400119 în Registrul Autorității.
- Fondul este administrat de **S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. ("SAI RAM")**
- Adresa: Calea Floreasca nr. 246 D, Et. II, camera 2, sector 1, România, 014476, telefon +4021.306.1711; fax +4021.312.05.33, email: office@raiffeisenfonduri.ro.
- Autoritatea de supraveghere competentă este Autoritatea de Supraveghere Financiară (Autoritate).
- SAI RAM subsidiară a Grupului Raiffeisen, autorizată de Autoritate prin Decizia nr. 432/08.02.2006, înscrisă în Registrul Autorității cu nr. PJR05SAIR/400019 din 08.02.2006.

web:www.raiffeisenfonduri.ro

Puteti suna la +4021.306.1711 pentru informatii suplimentare

- Data elaborării documentului: 12.03.2026

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

Tip: (i) Fond deschis de investiții de tip feeder ce investeste minim 85% din active în fondul Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix, administrat de Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., ce are calitatea de fond de tip master; (ii) Având în vedere „Orientările privind denumirile fondurilor care utilizează termenii ESG sau de durabilitate” stabilite de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piete (ESMA) la data de 21 august 2024, precum și limita minimă de expunere asumată de fondul master în investiții care sunt utilizate pentru a îndeplini caracteristicile de mediu și/sau sociale și/sau obiectivele de investiții durabile, Fondul va investi minim 95% din active în fondul de tip master (iii) este constituit prin contract de societate; (iv) este destinat tuturor categoriilor de investitori; (v) asigură comunicarea prin intermediul www.raiffeisenfonduri.ro, în limba Română, în mod gratuit, în ceea ce privește documentele, rapoartele, comunicatele, valoarea activului net și valoarea unitară a activului net (VUAN); (vi) depozitarul fondului Raiffeisen Bank SA.

Termen: Fondul este constituit pe durată nelimitată, investitorii fondului putând răscumpara zilnic, la cerere, unitățile de fond deținute, cu excepția zilelor de sâmbătă, duminică și a sărbătorilor legale. SAI RAM poate realiza fuziunea fondului cu un alt fond în conformitate cu prevederile legale (vezi Prospectul de emisiune al Fondului).

Obiective: creșterea moderată a capitalului investit, pe termen mediu și lung, prin investirea a minim 95% din active în fondul de tip master. Diferența de până la 5% din activele Fondului este investită în alte active lichide și instrumente financiare derivate utilizate exclusiv în scopul acoperirii riscului, în acord cu prevederile legale. Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix este un fond de tip mixt ce are ca obiectiv de investiții creșterea moderată a capitalului. Fondul master investeste cel puțin 85% din active în investiții care sunt utilizate pentru a îndeplini caracteristicile de mediu și/sau sociale și/sau obiectivele de investiții durabile ale fondului. Pentru investițiile directe în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare, vor fi achiziționate doar acele instrumente financiare care sunt utilizate pentru a îndeplini caracteristicile de mediu și/sau sociale și/sau obiectivele de investiții durabile ale fondului. Cel puțin 55% din activele fondului sunt investite în investiții durabile (nealiniate la taxonomie) cu obiective de mediu și sociale. Totodată, cel puțin 51% din activele fondului master sunt investite direct în acțiuni (și în valori mobiliare echivalente acțiunilor) emise de companii care au sediul sau activează în principal în America de Nord, Europa sau Asia și/sau în obligațiuni ai caror emitenți au sediul în America de Nord, Europa sau Asia. Cel puțin 25% din activele fondului sunt investite direct în acțiuni. Atât fondul Raiffeisen Sustainable Mix cât și fondul promovează caracteristici de mediu și sociale în acord cu prevederile art. 8 din Regulamentul (UE) 2019/2088.

Fondul promovează caracteristici de mediu și sociale, dar nu are ca obiectiv realizarea de investiții durabile. Scopul Fondului este de a oferi investitorilor individuali acces la potențialul de creștere al pietelor internaționale de acțiuni și obligațiuni, pe baza unor criterii de selecție a emitenților ce încorporează caracteristici ESG în condiții de administrare profesională a investițiilor și a riscurilor. Fondul nu va investi în instrumente de tipul Total Return Swap. Fondul nu va fi administrat prin raportare la un benchmark. Nu a fost desemnat niciun indice de referință pentru a măsura îndeplinirea de către fond a caracteristicilor de mediu și sociale.

Investitorul individual căruia îi este detinut: Fondul se adresează investitorilor cu un apetit mediu de risc. Acest fond nu este recomandat în cazul în care doriți să vă retrageți banii într-un termen mai scurt de 8 ani.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Profilul de risc și randament al fondului

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← *Risc mai redus*

Indicatorul de risc presupune deținerea produsului timp de 8 ani.

Risc mai ridicat →

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasa de risc scăzută spre medie. Acest lucru înseamnă că pierderile potențiale asociate investiției în acest fond vor avea un nivel mediu spre scăzut și ca este puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Indicatorul sintetic de risc (ISR) presupune respectarea perioadei minime de investiții de 8 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă nu se respectă această perioadă minimă de investiții.

Principalele categorii de riscuri la care sunt expuse investițiile în Fond și care nu sunt surprinse prin indicatorul SR: Riscul de lichiditate, riscul de contraparte și riscul de utilizare a instrumentelor derivate. Clarificări privind aceste riscuri sunt cuprinse în prospectul fondului (subcapitolul I.7.)

Scenarii de performanță

Ce așteptați să obțineți de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale fondului în ultimii 13 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Perioada de deținere recomandată: 8 ani

Investiție în valoare de 10,000 EUR

SCENARIU		Dupa 1 an	Dupa 8 ani (perioada de deținere recomandată)
Scenariul de criză	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	6.988	5.810
	Randament mediu în fiecare an	-30,12%	-6,56%
Scenariul nefavorabil	Perioada scenariu	31.12.2021 – 31.12.2022	31.01.2025 – 30.01.2026
	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	8.493	9.868
	Randament mediu în fiecare an	-15,07%	-0,17%
Scenariul moderat	Perioada scenariu	28.02.2021 – 28.02.2022	28.02.2017-28.02.2025
	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	10.378	12.882
	Randament mediu în fiecare an	3,78%	3,22%
Scenariul favorabil	Perioada scenariu	31.03.2014 -31.03.2015	31.08.2013 – 31.08.2021
	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	11.897	16.012
	Randament mediu în fiecare an	18,97%	6,06%

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Scenariile nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă încasați înainte de 8 ani. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plățiți costuri ridicate sau să suportați o pierdere importantă.

Legislația fiscală a statului de origine al investitorului individual poate avea impact asupra rentabilității obținute de acesta prin investiția în Fondul.

Ce se întâmplă dacă SAI Raiffeisen Asset Management SA nu este în măsură să plătească?

Acest produs nu este acoperit de niciun sistem de garanție. Fondul este constituit de SAI RAM și este administrat în conformitate cu documentele fondului la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Excepționând riscurile aferente investițiilor fondului, investitorii sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a SAI RAM în relațiile cu terții. 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.

Care sunt costurile?

Document cu informații esențiale

Entitatea care vă vinde acest produs sau care vă consiliază în legătură cu acest produs poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, vă va oferi informații cu privire la costurile respective și vă va arăta impactul tuturor costurilor asupra investiției dumneavoastră de-a lungul timpului.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am făcut presupunere : În primul an ați primi înapoi suma investită (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

Investiție 10 000 EURP	Dacă rascumparați după 1 an	Dacă rascumparați la sfârșitul perioadei de deținere recomandate (8 ani)
Costuri totale	175 EUR	1,593 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	1.7%	1.7%

*Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5.0% înainte de deducerea costurilor și la 3.2% după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice	Dacă rascumparați după 8 ani (perioada recomandată)	
Costuri de intrare (subscriere)	La momentul publicării documentului nu percepem comision de intrare	0 EUR
Costuri de ieșire (rascumparare)	La momentul publicării documentului nu percepem comision de ieșire	0 EUR
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1.75% pe an din valoarea investiției dvs.- aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	175 EUR
Costuri de tranzacționare	0.00% an din valoarea investiției dvs - aceasta este o estimare a costurilor suportate la cumpărările/vânzările efectuate pentru. Fond Suma reala variază în funcție de cât de mult cumpărăm/ vindem	0 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	0 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 8 ani

Investitorii se pot retrage din Fond, când doresc. Nu există o perioadă obligatorie pentru deținerea investiției.

Cum pot să depun o reclamație?

Petițiile se pot formula și depune la sediul SAI RAM sau la agențiile Distribuitorului Raiffeisen Bank SA, transmisă prin posta electronică sau prin sistem online: i) sediul social SAI RAM: București, Sector 1, Calea Floreasca nr.246D, etaj 2, Camera 2 ii) email: office@raiffeisenfonduri.ro iii) formularul pe site www.raiffeisenfonduri.ro.

Alte informații relevante

SAI RAM pune permanent la dispoziția investitorilor, prin publicare pe site-ul societății [Raiffeisen Sustainable Mix \(raiffeisenfonduri.ro\)](http://Raiffeisen Sustainable Mix (raiffeisenfonduri.ro)) în categoria Performanța istorică și/sau prin consultare la sediul social, informații despre performanțele Fondului în trecut (ultimii 10 ani calendaristici), toate documentele Fondului, rapoartele anuale, semestriale, precum și toate informațiile pe care este obligată să le publice în conformitate cu prevederile legale referitoare la transparență.

Informațiile conținute în acest Document cu informații esențiale nu constituie o recomandare de cumpărare sau vânzare a produsului (fondul) și nu înlocuiesc consilierea individuală din partea băncii sau a consultantului dumneavoastră. Vă rugăm să consultați prospectul pentru orice restricții de vânzare.