

Document cu informații esențiale

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 CONSERVATOR EURO

ISIN ROFDIN0002Q9

- Fondul deschis de investiții Raiffeisen CONSERVATOR EURO (Fondul) este autorizat în România de către ASF prin Autorizația nr. 277/28.11.2017, înscris cu CSC06FDIR/400105/28.11.2017 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 A.S.F. cu nr. PJR05SAIR/400019 din 08.02.2006.

web: www.raiffeisenfonduri.ro

Puteti suna la +4021.306.1711 pentru informatii suplimentare

- Data elaborării documentului: 17.01.2025

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

În ce constă acest produs?

Tip: Fondul: (i) este un fond deschis de investiții; (ii) este constituit prin contract de societate; (iii) are ca politica de investiții plasarea resurselor în unități de fond ale altor fonduri de investiții de tip OPCVM/FIA cu profile variate de riscuri în instrumente financiare individuale precum obligațiuni, acțiuni, etc.; (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: Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare astfel încât să vă ofere dumneavoastră, în calitate de investitor, acces la un portofoliu de investiții cu un grad de risc redus spre mediu și un potențial de creștere moderat, în condiții de administrare profesională a investițiilor și a riscului. Fondul are ca politica de investiții plasarea resurselor în unități de fond ale altor fonduri de investiții de tip OPCVM/FIA cu profile variate de risc (incluzând fonduri ce investesc în instrumente financiare cu venit fix, fonduri diversificate, fonduri ce urmăresc strategii investitoriale de protecție a capitalului sau strategii de tip absolute return, fonduri cu expunere pe acțiuni, etc.) și în instrumente financiare individuale precum obligațiuni, acțiuni, etc. Alocarea activelor pe categorii de fonduri sau instrumente financiare este flexibilă, fiind stabilită în funcție de atractivitatea percepută a pietelor de acțiuni și obligațiuni, respectându-se profilul de risc al Fondului. Investițiile Fondului nu sunt limitate la instrumente financiare tranzacționate pe piețele reglementate din România, urmând a fi luate în considerare inclusiv oportunitățile de investiție oferite de piețele reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, precum și în valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C. și instrumente financiare derivate din state terțe, cu respectarea prevederilor legale în vigoare. Fondul nu va investi în instrumente de tipul Total Return Swap.

Investitorul individual căruia îi este destinat: Fondul se adresează investitorilor cu un apetit de risc redus spre mediu (conservator). Acest fond nu este recomandat în cazul în care doriți să va retrageți banii într-un termen mai scurt de 2 ani.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Profilul de risc și randamentul al fondului

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

← Risc mai redus



Indicatorul de risc presupune deținerea produsului timp de 2 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..

Document cu informații esențiale

Am încadrat acest produs în clasa de risc 2 din 7, care este o clasă de risc scăzut. Acest lucru înseamnă că pierderile potențiale asociate investiției în acest fond vor avea un nivel scăzut și că este foarte 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 2 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă nu se respecta 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.)

Notă pentru investitorii cu o monedă de origine, altă decât moneda fondului EUR: Vă rugăm atenție la riscul valutar. Veți primi plăți într-o altă monedă și, prin urmare, randamentul final pe care îl veți obține va depinde de cursul de schimb dintre cele două monede. Acest risc nu este inclus în indicatorul menționat mai sus.

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 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul nefavorabil a avut loc între 30.09.2020-30.09.2022, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 30.11.2017-30.11.2019, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 30.09.2022-30.09.2024, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Perioada de deținere recomandată: 2 ani

Investiție în valoare de 10,000 EUR

SCENARIU		Dupa 1 an	Dupa 2 ani (perioada de deținere recomandată)
Scenariul de criză	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	7.323	8.346
	Randament mediu în fiecare an	-26,77%	-8,65%
Scenariul nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	8.139	8.621
	Randament mediu în fiecare an	-18,61%	-7,15%
Scenariul moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	10.232	10.335
	Randament mediu în fiecare an	2,32%	1,66%
Scenariul favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor (EUR)	11.376	12.155
	Randament mediu în fiecare an	13,76%	10,25%

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți 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 2 ani. Fie nu veți putea încasa anticipat, fie va trebui să plătiți 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 garantare. Fondul este constituit de SAI RAM și este administrat în conformitate cu documentele fondului la care investitorii aderă în momentul subscrierii. Exceptând riscurile aferente investițiilor fondului, investitorii sunt protejați conform legislației în vigoare de o eventuală incapacitate de plată a SAI RAM în relațiile cu terți. 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?

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 EUR	Dacă rascumparați după 1 an	Dacă rascumparați la sfârșitul perioadei de deținere recomandate (2 ani)
Costuri totale	153 EUR	310 EUR
Impactul anual al costurilor (*)	1.5%	1.5%

*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 3.2% înainte de deducerea costurilor și la 1.7% după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice	Dacă rascumparați după 2 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	1.43% pe an din valoarea investiției dvs.- aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	143 EUR
Costuri de tranzacționare	0.09% 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	9 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: 2 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 Conservator Euro \(raiffeisenfonduri.ro\)](http://Raiffeisen Conservator Euro (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.