

CONTRACT DE SOCIETATE AL FONDULUI DESCHIS DE INVESTITII RAIFFEISEN EURO OBLIGATIUNI

Prin prezentul contract, la initiativa S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., se constituie Fondul Deschis de Investitii Raiffeisen Euro Obligatiuni, cuprinzand totalitatea contributiilor banesti la acest fond printr-o oferta publica continua de unitati de fond care evidentiaza drepturi de proprietate la fond, precum si activele achizitionate prin investirea unor astfel de resurse sub forma unui portofolii diversificat de instrumente financiare.

Investitorii fondului sunt parte a prezentului Contract de societate.

1. Denumirea fondului

Denumirea fondului este Fondul Deschis de Investitii Raiffeisen EURO Obligatiuni si va fi denumit in continuare "Fondul".

Vechea denumire a fondului este Raiffeisen Confort Euro, acesta functionand pe baza unei strategii de protectie a capitalului pana la data modificarii prospectului Fondului, respectiv Fondul Deschis de Investitii Raiffeisen EURO Obligatiuni.

2. Fundamentarea legala a constituirii fondului

Fondul este o societate simpla fara personalitate juridica, constituita in conformitate cu reglementarile in vigoare: dispozitiile Legii nr. 287/2009 privind Codul Civil Roman, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, prevederile Ordonantei de urgenta nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv in valori mobiliare si societatile de administrare a investitiilor, precum si pentru completarea Legii nr. 297/2004 privind piata de capitala, ale Regulamentului nr. 9/2014 privind autorizarea si functionarea societatilor de administrare a investitiilor, a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare si a depozitarilor organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare si ale reglementarilor emise in aplicarea acestora.

3. Durata Fondului

Durata Fondului este nelimitata. S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. - Societatea de administrare - poate decide rascumpararea tuturor unitatilor de fond in circulatie, in situatia in care valoarea activelor nete ale fondului scade sub 1.500.000 Euro. Ulterior achitarii contravalorii tuturor unitatilor de fond, Societatea de administrare va solicita retragerea autorizatiei Fondului si radierea acestuia din Registrul A.S.F..

4. Obiectivul Fondului

Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare atrase in instrumente cu venit fix pe termen mediu si lung in scopul obtinerii unei rentabilitati superioare nivelului ratelor dobanzilor la depozitele bancare in EURO sau a altor forme de plasament pe termen scurt, in conditiile asumarii unui nivel de risc moderat si a mentinerii unui grad adecvat de lichiditate.

Fondul se adreseaza tuturor categoriilor de investitori romani si straini, avand o intelegere corespunzatoare a oportunitatilor, riscurilor si duratei recomandate a investitiilor prevazute in prospect. Fiind denominat in EURO, fondul se adreseaza cu precadere investorilor care urmaresc o expunere fata de moneda unica europeana. Prin politica sa privind investitiile, Fondul se adreseaza, cu precadere, investorilor dispusi sa-si asume un nivel de risc mediu.

Descrierea politicii de investitii a Fondului, a instrumentelor financiare in care acesta poate sa investeasca, precum si conditiile pe care investitiile Fondului trebuie sa le indeplineasca, sunt prezentate in Prospectul de emisiune si in Regulile Fondului.

5. Unitatile de fond

Unitatile de fond reprezinta o detinere de capital in activele nete ale fondului iar subscrierea lor reprezinta modalitatea de a investi in fond. Unitatile de fond sunt denumite in Euro, de un singur tip, inregistrate in contul investitorului, dematerializate si confera detinatorilor lor drepturi si obligatii egale.

Unitatile de fond nu sunt tranzactionate pe o piata reglementata sau sistem alternativ de tranzactionare dar sunt rascumparabile continuu din activele Fondului, la cererea detinatorilor.

Valoarea initiala a unitatii de fond este de 100 RON.

Evidenta fractiunilor de unitati se face prin rotunjirea la 4 zecimale. Valoarea unei unitati de fond se rotunjeste la 4 zecimale. Criteriul de rotunjire este la cel mai apropiat intreg.

Fondul este deschis in mod nediscriminatoriu tuturor categoriilor de investitori romani sau straini. Orice persoana poate deveni investitor al fondului dupa ce a achizitionat unitati de fond, direct prin operatiunea de subscriere, sau indirect, prin mostenire sau fuziune. Nu pot fi investitori la Fond persoanele fizice sau juridice care nu au un cont curent deschis la Raiffeisen Bank SA.

Pretul de emisiune al unei unitati de fond este pretul de cumparare al unitatii de fond si este format din valoarea unitara a activului net si comisionul de subscriere. Valoarea unitara a activului net este calculata de administrator si certificata de depozitar pe baza activelor din ziua in care a fost creditat contul Fondului cu suma care se doreste a fi subscrisa. Pretul de emisiune se calculeaza in EURO.

Calitatea de investitor al Fondului se dobandeste ziua emiterii unitatilor de fond.

Orice subscriitor al titlurilor de participare va semna o cerere de subscriere continand declaratia prin care confirma ca „a primit, a citit si si a inteles prevederile Prospectului de emisiune al Fondului”.

Unitatile de fond vor fi rascumparate la cerere.

Pretul de rascumparare este pretul convenit investitorului la data depunerii cererii de rascumparare si este format din valoarea unitara a activului net calculata de societatea de administrare si certificata de depozitar, pe baza activelor din ziua in care s-a inregistrat cererea de rascumparare din care se scade comisionul de rascumparare. Pretul de rascumparare se calculeaza in EURO.

Pretul de rascumparare va fi platit in termen de maximum 10 zile lucratoare de la data primirii respectivei cereri de rascumparare.

Informatii detaliate cu privire la emiterea si rascumpararea unitatilor de fond se regasesc in Prospectul de emisiune si in Regulile fondului.

6. Societatea de administrare

Administrarea fondului revine S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.- denumita in continuare „Societate de administrare” - cu sediul in Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246 D, et. II, Camera 2, sector 1, cod 014476, Romania, inmatriculata la Registrul Comertului Bucuresti sub nr. J40/18646/04.11.2005, cu cod unic de inregistrare nr. 18102976, autorizata de A.S.F. prin Decizia nr. 432/08.02.2006, inscrisa in Registrul Public al A.S.F. sub numarul PJR05SAIR/400019 din data de 08.02.2006.

Administrarea se realizeaza in baza conditiilor prezentate in Prospectul de emisiune, Regulile Fondului si conform reglementarilor in vigoare.

Atributiile Societatii de administrare:

- a) sa indeplineasca formalitatile legale si procedurile necesare pentru functionarea in bune conditii a Fondului;
- b) sa defineasca politica de investitii;
- c) sa efectueze din proprie initiativa plasamentul disponibilitatilor financiare ale Fondului in valori mobiliare si alte instrumente financiare, conform politicii de investitii;
- d) exercitarea drepturilor ce decurg din detinerea de instrumente financiare in contul Fondului;
- e) sa realizeze operatiunile de evaluare a portofoliului si de determinare a valorii unitatilor de fond;
- f) contractarea, utilizarea si restituirea de imprumuturi in numele si pe contul Fondului in conditiile reglementarilor in vigoare;
- g) sa elaboreze si sa aplice strategia de marketing si publicitate a Fondului in vederea promovarii acestuia;
- h) sa asigure serviciile juridice si de contabilitate aferente activitatii Fondului;
- i) sa incheie contracte de distributie de unitati de fond si sa stabileasca nivelul si tipul comisioanelor care sunt platite exclusiv de catre societatea de administrare;
- j) angajarea unui auditor financiar membru al Camerei Auditorilor Financieri din Romania („C.A.F.R.”) si inregistrat in Registrul public electronic al auditorilor financieri si firmelor de audit, publicat de catre Autoritatea pentru Supraveghere Publica a Activitatii de Audit Statutar (A.S.P.A.A.S.) in vederea auditarii rapoartelor anuale ale Fondului;
- k) sa asigure monitorizarea conformitatii cu reglementarile legale in vigoare a activitatii Fondului;
- l) sa asigure fluxul de informatie, centralizarea si selectarea datelor si realizarea evidentelor necesare desfasurarii activitatii Fondului in conditii optime;
- m) sa mentina un registru al detinatorilor de unitati de fond;
- n) orice alte activitati privitoare la administrarea Fondului conform legislatiei in vigoare.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. este obligata sa evite situatiile care constituie conflict de interese, asa cum sunt acestea definite in O.U.G. nr. 32/2012 si reglementarile A.S.F. sau sa asigure informarea investitorilor cu privire la cele care apar. Societatea de administrare comunica investitorilor, la cerere, informatii in legatura cu portofoliul administrat.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. va actiona numai in interesul investitorilor si va lua toate masurile necesare pentru a preveni, a inlatura si a limita eventualele pierderi, precum si pentru exercitarea si incasarea drepturilor aferente valorilor mobiliare si a celorlalte instrumente financiare din portofoliul administrat.

Comisionul de administrare este de maxim 1.50% anual, aplicat la media lunara a valorii activelor totale ale Fondului.

Societatea de administrare poate modifica valoarea comisionului de administrare si a coeficientului aplicat comisionului de performanta. In cazul scaderii sau cresterii comisionului/coeficientului sub limita maxima, modificarea va fi notificata investitorilor in "Ziarul Financiar" precum si ASF in maximum 10 zile lucratoare de la data efectuarii lor si intra in vigoare la data publicarii notei de informare a investitorilor. Societatea de administrare poate creste limita maxima a comisionului de administrare/coeficientului aplicat comisionului de performanta. numai cu autorizarea A.S.F. si are obligatia de a face publica noua valoare cu cel putin 10 zile inainte de intrarea in vigoare a acesteia.

7. Depozitarul fondului

Depozitarul Fondului este Raiffeisen Bank SA, cu sediul social in Bucuresti, Cladirea de Birouri FCC, Calea Floreasca nr. 246 D, sector 1, cod 014476, Romania, tel 021 306 1000, fax 021 230 0700, pagina web: www.raiffeisen.ro, inregistrata la Registrul Bancar cu numarul RB-PJR-40-009/1999, autorizata de catre A.S.F. sa presteze activitatea de depozitare prin Decizia D2479/20.05.1998. Pentru activitatile de depozitare prestate depozitarul fondului percepe un comision de depozitare stabilit in contractul

de depozitare al fondului si anume maxim 0.005% din valoarea medie lunara a activelor totale ale Fondului.

In plus fata de comisionul de depozitare mentionat mai sus, Fondul datoreaza Depozitarului comisioane pentru serviciile:

- Decontare tranzactii cu instrumente financiare tranzactionate pe piete externe si in afara pietelor reglementate din Romania - max 60 EUR / tranzactie
- Comisionul de custodie este zero.

Aceste comisioane nu contin TVA si se supun prevederilor legale in vigoare privind taxa pe valoarea adaugata.

8. Forta majora

Orice imprejurare independenta de vointa partilor care impiedica partile sa execute total sau partial obligatiile asumate este considerata forta majora si exonereaza de raspundere partea care o invoca. Sunt considerate forta majora in sensul acestei clauze imprejurari ca: razboi, revolutie, cutremur, marile inundatii si embargo.

Partea care invoca forta majora trebuie sa anunte in scris cealalta parte in termen de 5 zile de la data aparitiei respectivului caz de forta majora si, de asemenea, de la incetarea acestui caz si sa transmita celeilalte parti documente certificate de Camera de Comert si Industrie a Romaniei cu privire la interventia/incetarea cazului de forta majora, in termen de 5 zile de la interventia/incetarea acestuia.

In cazul in care interventia si incetarea oricarui caz de forta majora nu sunt anuntate si dovedite, partea care il invoca va suporta toate daunele provocate celeilalte parti, efectele exoneratoare ale cauzei de forta majora neproducandu-se.

In cazul in care imprejurarile de forta majora care obliga la suspendarea executarii contractului se prelungesc pe o perioada mai mare de 30 de zile, fiecare parte poate cere rezilierea contractului.

9. Clauze de continuare a contractului cu mostenitori ai investitorilor

Unitatile de fond sunt indivizibile din punct de vedere al fondului, care nu recunoaste decat un singur proprietar pentru fiecare unitate.

In cazul decesului investitorului persoana fizica sau al lichidarii investitorului persoana juridica, fondul va continua cu succesorii acestora.

10. Fuziunea si lichidarea fondului

Lichidarea, sau fuziunea Fondului se face in conformitate cu reglementarile in vigoare.

Orice modificare aparuta in Fond (e.g. lichidare, fuziune etc) se va face numai cu aprobarea prealabila a Autoritatii si numai in termenii si conditiile impuse de reglementarile in vigoare (e.g. proiect de fuziune, versiune actualizata a prospectului, declaratii etc).

Fuziunile intre fondurile deschise de investitii se pot realiza prin urmatoarele metode:

- absorbtia unuia sau mai multor fonduri de catre Fond;
- absorbtia unuia sau mai multor fonduri de investitii, inclusiv Fondul, de catre un alt fond;
- crearea unui nou fond deschis de investitii prin contopirea a doua sau mai multe fonduri, inclusiv Fondul.

Initiativa fuziunii a doua sau mai multe fonduri deschise de investitii apartine societatii/societatilor de administrare a investitiilor care administreaza respectivele fonduri.

Prin fuziune societatea sau societatile de administrare a investitiilor trebuie sa urmareasca exclusiv protejarea intereselor investitorilor fondurilor ce urmeaza a fuziona.

Fondurile fuzionate vor fi administrate de catre o singura societate de administrare a investitiilor. Fuziunea fondurilor deschise de investitii se realizeaza in conformitate cu procedura prevazuta de reglementarile A.S.F. aplicabile. Nici un cost suplimentar nu va fi imputat investitorilor ca urmare a procesului de fuziune.

Lichidarea Fondului poate avea loc ca urmare a retragerii de catre A.S.F. a autorizatiei de functionare a Fondului, in urmatoarele situatii:

- a) la cererea societatii de administrare, pe baza transmiterii unei fundamentari riguroase, in situatia in care se constata ca valoarea activelor nu mai justifica din punct de vedere economic operarea Fondului;
- b) in situatia in care nu se poate numi un nou administrator, ulterior retragerii autorizatiei societatii de administrare.

Obligatia fundamentala a administratorului lichidarii este de a actiona in interesul detinatorilor de unitati de fond.

Lichidarea Fondului se realizeaza in conformitate cu procedura prevazuta de reglementarile A.S.F. aplicabile.

Detalii cu privire la procedura de fuziune/lichidare si la drepturile investitorilor se regasesc in Prospectul de emisiune si in Regulile fondului.

11. Litigii

Litigiile privind interpretarea si executarea prezentului contract, daca nu vor putea fi rezolvate pe cale amiabila, se vor inainta spre solutionare instantei judecatoresti competente din Romania. Creditorii S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. sau ai Depozitarului nu pot urmari in justitie activele Fondului, in tot sau in parte.

12. Incetarea si modificarea contractului

Prezentul Contract inceteaza in situatiile prevazute de Codul Civil Roman sau in cazurile in care ASF retrage autorizatia de functionare a Fondului.

Modificarea contractului se va face prin act aditional, semnat de reprezentantul legal al societatii de administrare, intrarea in vigoare a modificarilor contractului urmand a se realiza conform prevederilor legale aplicabile.

13. Drepturile si obligatiile investitorilor fondului deschis de investitii

Toti detinatorii de unitati de fond au drepturi si obligatii egale.

Investitorii Fondului beneficiaza de toate drepturile conferite prin posesia unitatilor de fond, din momentul incasarii contravalorii acestora de catre distribuitorii Fondului sau societatea de administrare.

Investitorii Fondului au urmatoarele drepturi:

- Sa solicite Fondului rascumpararea unitatilor de fond detinute, integral sau partial, cu conditia ca in cazul in care in urma unei rascumparari va detine mai putin de o unitate, sa rascumpere si fractiunea respectiva. Cererea de rascumparare, o data depusa, este irevocabila;
- Sa beneficieze, in conditiile legii, de confidentialitatea datelor si a operatiunilor;
- Sa obtina, la cerere, informatii privitoare la valoarea la zi a unitatilor de fond si politica de investitii a Fondului, rezultate din raportarile periodice prevazute de lege;
- Sa obtina la cerere confirmarea valorii soldului si a extrasului de cont cu operatiunile efectuate intr-o anumita perioada;
- Sa garanteze, cu unitatile de fond detinute, pentru credite acordate de Raiffeisen Bank S.A., cu acordul acesteia. Titularul contului sau Raiffeisen Bank S.A. va notifica S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. cu privire la incheierea contractului de gaj incheiat intre cele doua parti.

Începând cu data notificării, S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. va bloca operațiunile de răscumpărare efectuate din contul investitorului. Deblocarea operațiunilor de răscumpărare se face la primirea de către S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. a documentelor care atestă ridicarea gajului;

Obligațiile investitorilor Fondului sunt:

- Sa achite comisioanele de subscriere și de răscumpărare, dacă este cazul;
- Sa verifice corectitudinea înscrierii operațiunilor cu unități de fond;
- Sa-și însușească prevederile Prospectului de emisiune;
- Sa-și actualizeze datele personale ori de câte ori e cazul;
- Sa își deschidă un cont curent la Raiffeisen Bank SA la data adeziunii și să îl mențină activ pe toată perioada deținerii unităților de fond în vederea realizării plății răscumpărilor; în cazul în care Raiffeisen Bank decide închiderea contului curent al investitorului, acesta are obligația de a solicita răscumpărarea integrală a unităților de fond.

Aceste obligații revin și investitorilor care au aderat la Fond anterior modificării documentelor fondului prin Autorizația ASF nr. 194/24.08.2017.

În situația în care investitorii nu respectă obligațiile asumate prin aderarea la prezentul contract, SAI Raiffeisen Asset Management SA va notifica investitorul cu privire la încălcarea acestora și va solicita investitorului conformarea cu prevederile prospectului. În cazul în care acesta refuză, Societatea de administrare va solicita investitorului răscumpărarea integrală a unităților de fond deținute. Dacă investitorul nu solicită răscumpărarea, Societatea de administrare își rezervă dreptul de a face răscumpărarea unităților de fond deținute de acesta, virând sumele de bani rezultate în contul comunicat de investitor. Dacă investitorul nu are cont curent activ aceste sume vor fi păstrate în contul de răscumpărări al fondului la dispoziția acestuia. Aceste sume nu vor fi afectate de termenul de prescripție de 3 ani.

SAI Raiffeisen Asset Management are obligația de a acționa cu diligență profesională maximă, corectitudine și transparență în interesul exclusiv al investitorilor, cu respectarea întocmai a reglementărilor prudenciale emise de ASF. SAI Raiffeisen Asset Management trebuie să ia toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor aferente valorilor mobiliare și altor active din portofoliul administrat.

SAI Raiffeisen Asset Management are obligația de a comunica investitorilor orice informații solicitate cu privire la Fond.

SAI Raiffeisen Asset Management are obligația să evite situațiile care constituie conflict de interese, așa cum este acesta definit de OUG 32/2012 și de reglementările în vigoare sau să asigure informarea investitorilor cu privire la cele care apar.

14. Aderarea la Contractul de Societate

Investitorii devin parte a prezentului contract prin semnarea cererii de subscriere continuând declarația prin care confirmă faptul că au primit, au citit și au înțeles Prospectul de emisiune.

Încheiat la București, la data de 17.12.2024 în 2 (două) exemplare originale și înlocuiește contractul de societate încheiat în data de 14.04.2020.

Adrian Negru
Director General
S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.