

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 Romania Dividend**

ISIN Clasa A ROFDIN000085

- Fondul deschis de investiții Raiffeisen Romania Dividend (Fondul) este autorizat în România de către Autoritate prin Decizia CNVM nr. 1439/1408.2007, înscris cu CSC06FDIR/400038/14.08.2007 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: 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) emite o clasă cu unități de fond cu Denominate în lei (Clasa A) și o clasă cu unități de fond denumită în euro (Clasa E), în conformitate cu prevederile pct IV. 4.4 din Prospectul de emisiune; (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, valoare activului net și valoare 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 în scopul obținerii unei creșteri pe termen mediu și lung a capitalului investit. Fondul are ca politică de investiții plasarea resurselor preponderent în acțiuni, până la 100% din activele Fondului. Fondul va investi cu predilecție în acțiuni ale companiilor cu o situație financiară solidă și o politică atractivă de distribuție de dividende către acționari. Fondul poate investi în obligațiuni, instrumente ale pieței monetare și alte instrumente financiare, în vederea asigurării lichidității necesare. Fondul poate investi în instrumente financiare derivate pentru atingerea obiectivelor investitoriale. Limita minimă a investiției în acțiuni tranzacționate pe piețele reglementate din România (sau alte instrumente financiare care generează expunere pe piața locală de acțiuni) este de 55% din activele 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 OPC și instrumente financiare derivate din state terțe, în acord cu obiectivul investițional al fondului și cu respectarea prevederilor legale în vigoare. În conformitate cu prevederile art. 183 din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014 Fondul poate investi în valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C și instrumente financiare derivate admise la cota oficială a următoarelor burse din Statele Unite ale Americii (SUA): New York Stock Exchange - NYSE, Chicago Mercantile Exchange - CME, Chicago Board of Trade - CBOT și ICE Futures U.S. și în valori mobiliare și titluri de participare la O.P.C. admise la cota oficială a London Stock Exchange din Marea Britanie. Fondul va fi administrat în mod activ, iar universul investițional al acestuia nu este limitat prin intermediul unui benchmark. Fondul nu va investi în instrumente de tipul Total Return Swap.

Investitorul individul căruia îi este detinat: Fondul se adresează investitorilor dispusi să-și asume un nivel de risc redus, inclusiv întreprinderilor mici și mijlocii, ca instrument de plasament pentru resursele temporar excedentare. Acest fond nu este recomandat în cazul în care doriți să vă retrageți banii într-un termen mai scurt de 7 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 7 ani.

Risc mai ridicat →

Document cu informații esențiale



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 4 din 7, care este o clasă de risc medie. Acest lucru înseamnă că pierderile potențiale asociate investiției în acest fond vor avea un nivel mediu și că este posibil 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 7 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.)

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 anume veți obține 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 12 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul nefavorabil a avut loc între 31.12.2023-31.12.2024, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul moderat a avut loc între 30.04.2014-30.04.2021, pentru perioada recomandată de investiții. Scenariul favorabil a avut loc între 30.06.2017-30.06.2024, pentru perioada recomandată de investiții.

Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Perioada de deținere recomandată: 7 ani

Investiție în valoare de 10,000 lei

SCENARIU		Dupa 1 an	Dupa 7 ani (perioada de deținere recomandată)
Scenariul de criză	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (RON)	3.018	2.615
	Randament mediu în fiecare an	-69,82%	-17,44%
Scenariul nefavorabil	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (RON)	8.788	11.406
	Randament mediu în fiecare an	-12,12%	1,90%
Scenariul moderat	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (RON)	11.262	21.521
	Randament mediu în fiecare an	12,62%	11,57%
Scenariul favorabil	Ce suma puteți primi după deducerea costurilor (RON)	14.983	27.823
	Randament mediu în fiecare an	49,83%	15,74%

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.

Pentru acest produs, banii nu se pot încasa anticipat. Acest lucru înseamnă că este dificil de estimat suma pe care o primiți dacă încasați înainte de 7 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 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 50.000 lei	Dacă rascumparați după 1 an	Dacă rascumparați după 7 ani (perioada recomandată)
Costuri totale	1,215 lei	12,296 lei
Impactul anual al costurilor (*)	2.4%	2.4%

*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 14% înainte de deducerea costurilor și la 11.6% după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice	Dacă rascumparați după 7 ani (perioada recomandată)	
Costuri de intrare (subscriere)	La momentul publicării documentului nu percepem comision de intrare	0 lei
Costuri de ieșire (rascumpărare)	La momentul publicării documentului nu percepem comision de ieșire	0 lei
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2.27% pe an din valoarea investiției dvs.- aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	1,135 lei
Costuri de tranzacționare	0.16% an din valoarea investiției dvs - aceasta este o estimare a costurilor suportate la cumpărările/vânzările efectuate pentru. Fond Suma reală variază în funcție de cât de mult cumpăram/ vindem	80 lei
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există comision de performanță pentru acest produs	0 lei

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

Perioada de deținere recomandată: 7 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 Romania Dividend \(raiffeisenfonduri.ro\)](http://Raiffeisen Romania Dividend (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.