

Prezentul document ofera informatii cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informatiile va sunt prezentate conform legii pentru a va ajuta sa intelegeti natura si riscurile unei investitii in acest fond. Sunteti invitati sa il cititi pentru a putea lua o decizie in cunostinta de cauza daca sa investiti sau nu.

Fondul deschis de investitii Raiffeisen RON Plus

Fondul deschis de investitii Raiffeisen RON Plus (Fondul) este autorizat de catre C.N.V.M. (Autoritatea) prin Decizia CNVM nr.1715/27.08.2008, in scris cu nr.CSC06FDIR400058/27.08.2008 in Registrul Autoritatii

ISIN clasa A: ROFDIN000008, ISIN clasa D: ROFDIN0002C9.

Fondul este administrat de **S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A., subsidiară a Grupului Raiffeisen**, autorizata prin Decizia nr. 432 / 08.02.2006, in scrisa in Registrul Autoritatii cu nr. PJR05SAIR/400019 din 08.02.2006.

Adresa: Calea Floreasca nr. 246 D, Et. II, camera 2, sector 1, Romania, 014476, telefon +4021.306.1711; fax +4021.312.05.33, adresa de web: www.raiffeisenfonduri.ro, email: office@raiffeisenfonduri.ro.

Fondul emite doua clase de unitati de fond: o clasa cu unitati de fond cu distributie (Clasa D) si o clasa cu unitati de fond fara distributie (Clasa A), in conformitate cu prevederile pct IV. 4.4 din Prospectul de emisiune.

Unitatile de fond fara distributie capitalizeaza intregul castig in timp ce unitatile de fond cu distributie dau dreptul de a primi anual beneficiul acumulat. Specificatiile fiecărei clase sunt prevazute in Anexa nr. 2 a Prospectului de emisiune.

■ Obiective si politica de investitii

Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare astfel incat sa va ofere dumneavoastra, in calitate de investitor, randamente superioare celor pe care le puteti obtine daca ati plasa in mod individual sumele in depozite bancare, in conditiile asumarii unui nivel de risc redus si a mentinerii unui grad adecvat de lichiditate.

Fondul are ca politica de investitii plasarea resurselor preponderent in obligatiuni si instrumente ale pietei monetare. Plasamentele vor fi orientate catre depozite bancare, titluri de stat sau garantate de stat, precum si obligatiuni emise de entitati cu o situatie financiara solida si un grad de indatorare adecvat. In mod strategic, activele sunt investite predominant in instrumente cu venit fix cu maturitati scurte si medii (pana la 5 ani). Fondul poate investi in instrumente financiare derivate pentru atingerea obiectivelor investitionale si acoperirea riscului pozitiiilor existente. Fondul nu va investi in actiuni.

Investitiile Fondului nu sunt limitate la valori mobiliare sau instrumente ale pietei monetare tranzactionate pe piete reglementate din Romania. S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate considera ca fiind oportun sa investeasca si pe pietele reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, precum si in valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C.-uri si instrumente financiare derivate din state terte, cu respectarea prevederilor legale in vigoare.

In conformitate cu prevederile art. 183 din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014 Fondul poate investi in valori mobiliare, titluri de participare la O.P.C. si instrumente financiare derivate admise la cota oficiala a urmatoarelor burse din Statele Unite ale Americii (SUA): New York Stock Exchange -NYSE, Chicago Mercantile Exchange - CME, Chicago Board of Trade – CBOT si ICE Futures U.S.Fondul nu va investi in instrumente de tipul Total Return Swap.

Recomandare: acest fond nu este recomandat in cazul in care doriti sa va retrageti banii intr-un termen mai scurt de 12-24 de luni. Fondul se adreseaza investitorilor cu un apetit de risc scazut.

■ Profilul de risc si de randament al investitiei

←Risc redus

Risc ridicat→

Risc redus – In general randamente reduse				Risc ridicat– In general randamente mari		
1	2	3	4	5	6	7

In functie de gradul de dispersie al randamentelor fondului in jurul valorii medii, masurat prin volatilitate, Fondul a fost clasificat in categoria de risc 2 (care presupune o volatilitate anualizata de maxim 2%). Indicatorul sintetic de risc si randament (ISRR) a fost calculat pe baza randamentelor istorice saptamanale din ultimii 5 ani (pentru perioada anterioara 23 octombrie 2015 istoricul a fost simulat pe baza datelor de piata reprezentative pentru strategia fondului) si poate sa nu reprezinte o estimare corecta a profilului de risc viitor al Fondului. Datele istorice anterioare nu reprezinta o garantie a rezultatelor viitoare. O clasificare in categoria 1 nu inseamna investitie fara riscuri. Clasificarea in functie de riscuri se poate schimba in timp.

Principalele categorii de riscuri la care sunt expuse investitiile in Fond sunt:

Riscul de piata: posibilitatea inregistrarii de pierderi, care rezulta, direct ori indirect, din fluctuatiile pretului de piata al activelor, obligatiilor si instrumentelor financiare. Riscul de piata cuprinde riscul valutar si riscul ratei dobanzii.

Riscul de credit: Fondul poate investi o parte din activele sale in obligatiuni si/sau instrumente ale pietei monetare in scopul asigurarii lichiditatii. Exista riscul ca emitentul respectiv sa sufere o deteriorare a capacitatii de rambursare care poate genera scaderea valorii obligatiunilor si/sau a instrumentelor pietei monetare si implicit a valorii unitatii de fond.

Riscul de lichiditate: Exista riscul ca anumite instrumente financiare din portofoliu sa nu poată fi vandute intr-un interval scurt de timp fara a afecta semnificativ pretul acestuia.

Riscul de contraparte: Fondul incheie tranzactii cu diferite parti contractante. Exista riscul ca acesti parteneri contractuali, ca urmare a insolvabilitatii, sa nu isi poata onora obligatia fata de fond.

Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG): Riscurile de manifestare a unui impact financiar negativ asupra performantei fondului care rezulta din impactul actual sau potential al factorilor ESG asupra activelor sau contrapartilor acestuia.

Riscul operational: Exista riscul de pierderi rezultate fie din utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au îndeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe (de exemplu, dezastre naturale).

Riscul de utilizare a instrumentelor derivate: Utilizarea tranzacțiilor cu derivate, atât în scopul acoperirii riscului,

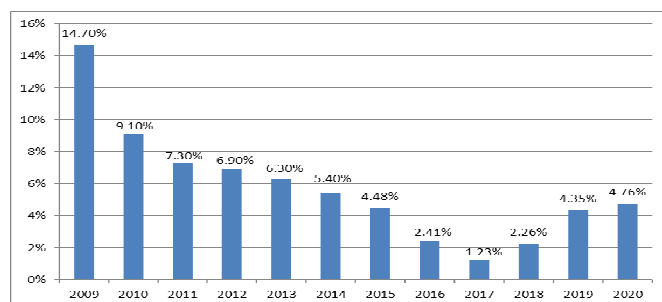
ca și ca instrument al administrării active a investițiilor, poate duce la creșterea volatilității randamentelor fondului.

■ Comisioane și cheltuieli

Comisiunile pe care le plătiți în calitate de investitori ai acestui OPCVM sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare ale fondului și reduc creșterea potențială a investiției dumneavoastră. Comisiunile plătite de dumneavoastră, cu excepția comisiunilor de subscriere și răscumpărare, sunt reflectate integral în randamentul afișat al fondului, care este net de costuri.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	3%
Comision de răscumpărare	3%
Comisiunile de subscriere și de răscumpărare sunt exprimate ca valori maxime. În unele cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/distribuitorul/societatea de administrare a investițiilor vi le poate aduce la cunoștință, acestea pot fi mai reduse.	
Nivelul anual al comisiunilor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	1.09% pentru clasa A 1.09% pentru clasa D
Valoarea comisiunilor curente, calculate la 31.12.2020, se bazează pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare și de aceea poate varia de la o perioadă la alta. În valoarea respectivă nu au fost incluse comisiunile de tranzacționare a activelor din portofoliu și cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevăzute de reglementările în vigoare către investitori, dar au fost incluse comisiunile de subscriere/răscumpărare pe care OPCVM-ul le plătește când cumpără sau răscumpără titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv. Pentru informații suplimentare legate de comisioane, vă rugăm să consultați secțiunea „Comisioane și alte cheltuieli” din prospectul de emisiune al OPCVM-ului, disponibil la adresa www.raiffeisenfonduri.ro .	
Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	
Comision de performanță	Nu există.

■ Performanțe anterioare



Graficul de mai jos arată performanțele fondului în lei. Performanța este calculată de S.A.I. Raiffeisen Asset Management pe baza evoluției zilnice a VUAN certificat de banca depozitară.

Calculul de performanță nu include valoarea comisiunilor de subscriere/ răscumpărare.

Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Fondul a fost lansat la data de 18.09.2008.

■ Informații practice

Banca depozitară a fondului este Raiffeisen Bank S.A.

Prospectul de emisiune, informații specifice cu privire la clasele de unități de fond, inclusiv regulile fondului, rapoartele anuale și semestriale, valoarea activului net și a unității de fond ca și alte informații despre fond sunt disponibile gratuit în limba română pe internet la www.raiffeisenfonduri.ro, precum și la unitățile distribuitorului Raiffeisen Bank. În cotidianul Ziarul Financiar se publică în fiecare zi lucrătoare valoarea unitară a activului net, precum și, ocazional, anunțurile privind activitatea fondului.

Fiecare investitor are obligația să calculeze și să achite obligațiile fiscale care îi revin conform prevederilor legale în vigoare. Impozitarea castigurilor obținute de persoanele fizice ca urmare a răscumpărării unităților de fond se supune prevederilor Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

Nu pot fi investitori la fond persoanele fizice sau juridice care nu au un cont curent deschis la Raiffeisen Bank SA.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. poate fi trasă la răspundere doar dacă informațiile prezentate în documentul de față induc în eroare, nu sunt reale sau nu sunt în acord cu părțile corespondente ale prospectului de emisiune al fondului.

Acest OPCVM este autorizat în România, iar activitatea lui este reglementată de Autoritatea de Supraveghere Financiară din România (Autoritate).

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. este autorizată în România și este reglementată de Autoritate.

■ Politica de remunerare

Sistemul de remunerare implementat de SAI RAM promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc nivelurile tolerate. Politica de remunerare îndeplinește standardele pentru o structură de compensare obiectivă, transparentă și corectă, în conformitate cu cerințele legale și ține cont de strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele SAI RAM și a fondurilor pe care aceasta le administrează, în vederea evitării conflictelor de interese. Evaluarea performanței se face pe un cadru multianual, pentru a asigura ca procesul de evaluare se bazează pe o performanță pe termen lung și ca plata efectivă a componentelor legate de performanța ale remunerării se întinde pe o perioadă ce ține cont de riscurile existen. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de rezultatele activității.

Aceste informații cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 05.07.2021.