

Informatii cheie destinate investitorilor

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. Suntetii 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 pozitivilor existente. Fondul nu va investi in actiuni.

Investitiile Fondului nu sunt limitate la valori mobiliare sau instrumente ale pietei monetare tranzactionate pe pietele 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.

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 investesti 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.

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 tranzactiilor cu derivate, atat in scopul acoperirii riscului,

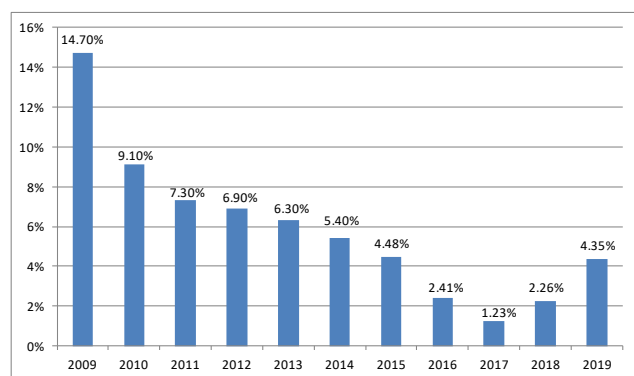
cat si ca instrument al administrarii active a investitiilor, poate duce la cresterea volatilitatii randamentelor fondului.

■ Comisioane si cheltuieli

Comisioanele pe care le platiti in calitate de investitori ai acestui OPCVM sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de functionare ale fondului si reduc cresterea potentiala a investitiei dumneavoastra. Comisioanele platite de dumneavoastra, cu exceptia comisioanelor de subscriere si rascumparare, sunt reflectate integral in randamentul afisat al fondului, care este net de costuri.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
Comision de subscriere	3%
Comision de răscurparare	3%
Comisioanele de subscriere si de rascumparare sunt exprimate ca valori maxime. In unele cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/distribuitoarul/societatea de administrare a investitiilor vi le poate aduce la cunostinta, acestea pot fi mai reduce.	
Nivelul anual al comisioanelor platite din activul fondului	
Comisioane curente	1.15% pentru clasa A 1.16% pentru clasa D
Valoarea comisioanelor curente, calculate la 31.12.2019, se bazeaza pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare si de acea poate varia de la o perioada la alta. In valoarea respectiva nu au fost incluse comisioanele de tranzactionare a activelor din portofoliu si cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevazute de reglementarile in vigoare catre investitori, dar au fost incluse comisioanele de subscriere/rascumparare pe care OPCVM-ul le plateste cand cumpara sau rascumpara titlurile de participare ale unui alt organism de plasament colectiv. Pentru informatii suplimentare legate de comisioane, va rugam sa consultati sectiunea „Comisioane si alte cheltuieli“ din prospectul de emisiune al OPCVM-ului, disponibil la adresa www.raiffeisenfonduri.ro .	
Comisioane percepute din activul fondului in conditii specifice	
Comision de performanta	Nu exista

■ Performante anterioare



Graficul de mai jos arata performantele fondului in lei. Performanta este calculata de S.A.I. Raiffeisen Asset Management pe baza evoluției zilnice a VUAN certificat de banca depozitară. Calculul de performanta nu include valoarea comisioanelor de subscriere/ rascumparare. **Performantele anterioare ale fondului nu reprezinta o garantie a realizarii viitoare.**

Fondul a fost lansat la data de 18.09.2008.

■ Informatii practice

Banca depozitara a fondului este Raiffeisen Bank S.A.

Prospectul de emisiune, informatii specifice cu privire la clasele de unitati de fond, inclusiv regulile fondului, rapoartele anuale si semestriale, valoarea activului net si a unitatii de fond cat si alte informatii despre fond sunt disponibile gratuit in limba romana pe internet la www.raiffeisenfonduri.ro, precum si la unitatile distribuitorului Raiffeisen Bank. In cotidianul Ziarul Financiar se publica in fiecare zi lucratoare valoarea unitara a activului net, precum si, ocazional, anunturile privind activitatea fondului.

Fiecare investitor are obligatia sa calculeze si sa achite obligatiile fiscale care ii revin conform prevederilor legale in vigoare. Impozitarea castigurilor obtinute de persoanele fizice ca urmare a rascumpararii unitatilor de fond se supune prevederilor Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal, cu modificarile si completarile 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 trasa la raspundere doar daca informatiile prezentate in documentul de fata induc in eroare, nu sunt reale sau nu sunt in acord cu partile corespondente ale prospectului de emisiune al fondului.

Acest OPCVM este autorizat in Romania, iar activitatea lui este reglementata de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania (Autoritate).

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. este autorizata in Romania si este reglementata 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 indeplineste standardele pentru o structura de compensare obiectiva, transparenta si corecta, in conformitate cu cerintele legale si tine cont de strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele SAI RAM si a fondurilor pe care aceasta le administreaza, in vederea evitarii conflictelor de interese. Evaluarea performantei se face pe un cadru multianual, pentru a asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe o performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor legate de performanta ale remunerarii se intinde pe o perioada ce tine cont de riscurile existen. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de rezultatele activitatii.

Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 28.07.2020.