

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 Romania Dividend

Fondul deschis de investitii Raiffeisen Romania Dividend (Fondul) este autorizat de catre A.S.F.(Autoritatea) prin Decizia CNVM nr.1439/1408.2007, in scris cu nr.CSC06FDIR/400038/14.08.2007 in Registrul Autoritatii, ISIN: ROFDIN000085.

Prezentul OPCVM 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.

■ Obiective si politica de investitii

Obiectivul Fondului este de a plasa resursele financiare in scopul obtinerii unei cresteri pe termen mediu si lung a capitalului investit. Fondul are ca politica de investitii plasarea resurselor preponderent in actiuni, pana la 100% din activele Fondului. Fondul va investi cu predilectie in actiuni ale companiilor cu o situatie financiara solida si o politica atractiva de distributie de dividende catre actionari.

Fondul poate investi in obligatiuni, instrumente ale pietei monetare si alte instrumente financiare, in vederea asigurarii lichiditatii necesare. Fondul poate investi in instrumente financiare derivate pentru atingerea obiectivelor investitionale. Limita minima a investitiei in actiuni tranzactionate pe pietele reglementate din Romania (sau alte instrumente financiare care genereaza expunere pe piata locala de actiuni) este de 55% din activele Fondului.

Investitiile Fondului nu sunt limitate la instrumente financiare tranzactionate pe pietele reglementate din Romania, urmand a fi luate in considerare inclusiv oportunitatile de investitii oferite de pietele reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, precum si in valori mobiliare, titluri de participare la OPC si

instrumente financiare derivate din state terte, in acord cu obiectivul investitional al fondului si 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.Csi 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 va fi administrat in mod activ, iar universul investitional al acestuia nu este limitat prin intermediul unui benchmark.

Ca urmare a detinerii de unitati de fond dumneavoastra nu urmeaza sa primiti venituri sub forma de dividende, dobanzi etc., acestea fiind incorporate in activul fondului si reflectate in evolutia valorii unitatii de fond, dar aveti dreptul de a rascumpara in orice moment unitatile de fond detinute si de a beneficia de castigul determinat ca diferenta pozitiva intre pretul de rascumparare si pretul de cumparare, in situatia unei evolutii pozitive a valorii unitatii de fond.

Recomandare: acest fond nu este recomandat in cazul in care doriti sa va retrageti banii intr-un termen mai scurt de 7-10 ani. Fondul se adreseaza investitorilor cu un apetit de risc peste medie.

■ Profilul de risc si de randament al investitiei

← **Risc redus**

Risc redus – In general randamente reduse

Risc ridicat→

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 5, care presupune o volatilitate anualizata intre 10% si 15%. Indicatorul sintetic de risc si randament (ISRR) a fost calculat pe baza randamentelor istorice saptamanale din ultimii 5 ani 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 inseamnă 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.

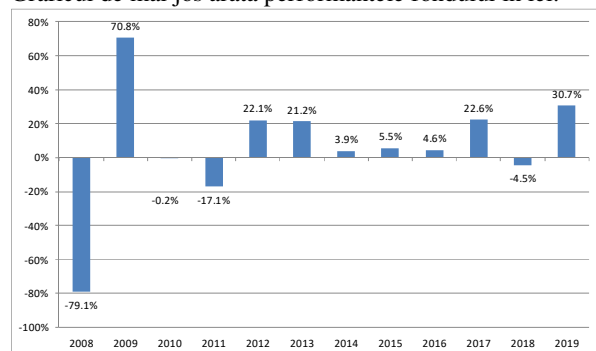
■ Comisioane și cheltuieli

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	5%
Comision de răscumpărare	0%
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	2.26%
Valoarea comisiunilor curente, calculate la 31.12.2019, 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 comisiunile, 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 bancă 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 22.08.2007.

■ Informații practice

Banca depozitară a fondului este Raiffeisen Bank S.A.

Prospectul de emisiune, inclusiv regulile fondului, rapoartele anuale și semestriale, valoarea activului net și a unității de fond, cât 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 câștigurilor 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 corespunzătoare 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 02.09.2020.