

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. 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 Benefit

Fondul deschis de investitii Raiffeisen Benefit (Fondul) este autorizat de catre C.N.V.M. (Autoritatea) prin Decizia nr.1043/03.05.2006, in scris cu nr. CSC06FDIR/400032/03.05.2006 in Registrul Autoritatii, ISIN: ROFDIN0000B5.

Prezentul OPCVM este administrat de S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (SAI RAM), 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 astfel incat sa ofere investitorilor un randament relativ stabil, asigurand un potential de crestere moderat. Fondul are o strategie de investitii de tip absolute return, urmarind de asemenea, limitarea pierderii maxime pe care o poate inregistra un investitor (maximum drawdown) la 10%. Astfel, investitorii individuali au acces la un portofoliu de investitii cu un grad de risc mediu, in conditii de administrare profesionala a investitiilor si a riscului.

Fondul are ca politica de investitii plasarea resurselor in proportii flexibile in actiuni, instrumente cu venit fix (instrumente ale pietei monetare, obligatiuni de stat, municipale, corporative, etc) precum si instrumente alte instrumente financiare sustinute sau legate de performanta altor active, in conformitate cu prevederile legale. Categoriile de instrumente mentionate anterior nu sunt restrictive, Fondul putand sa investeasca si in alte tipuri de instrumente.

In scopul imbunatatirii performantelor Fondului, pana la 90% din active pot fi plasate in actiuni (sau alte instrumente financiare ce genereaza expunere la pietele de actiuni) si instrumente financiare sustinute sau legate de performantelor active, in conformitate cu prevederile legale. Investitiile in actiuni vor fi efectuate atat pe piata locala cat si pe pietele internationale (dezvoltate si emergente). Fondul poate investi in instrumente financiare derivate pentru a obtine expunere pe clasele de active mentionate anterior.

Recomandare: acest fond nu este recomandat in cazul in care doriti sa va retrageti banii intr-un termen mai scurt de 3 ani. Fondul se adreseaza investitorilor cu un apetit de risc mediu.

■ 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 3 (care presupune o volatilitate anualizata de maxim 5%). Indicatorul sintetic de risc si randament (ISRR) este calculat pe baza randamentelor istorice saptamanale din ultimii 5 ani (pentru perioada anterioara 01.01.2017 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. Categoria de risc 7 presupune o volatilitate anualizata de peste 25%. 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 investeste o parte din activele sale in obligatiuni si/sau instrumente ale pietei monetare. Exista riscul ca emitentul respectiv sa sufere o deteriorare a capacitatii de rambursare care poate genera scaderea valorii

Investitiile Fondului nu sunt limitate la instrumente financiare tranzactionate pe pietele reglementate din Romania, urmand a fi luate in considerare inclusiv oportunitatile de investitie oferite de 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. 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.

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.

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 poata 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.

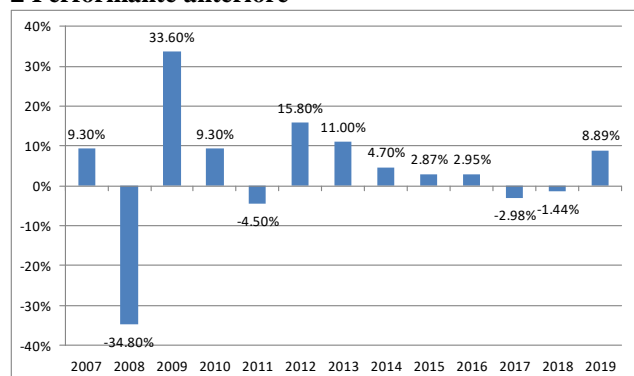
Riscul operational: Exista riscul de pierderi rezultate fie din utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au îndeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe (de exemplu, dezastre naturale).

■ Comisioane și 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 comisiunilor 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	5%
Comision de răscumpărare	5%
Comisioanele de subscriere si de rascumparare sunt exprimate ca valori maxime. In unele cazuri, pe care consultantul dvs. financiar/distribuitoarea/societatea de administrare a investitiilor vi le poate aduce la cunostinta, acestea pot fi mai reduce.	
Nivelul anual al comisiunilor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	1.67%
Valoarea comisiunilor curente, calculate la 31.12.2019, se bazeaza pe cheltuielile aferente celor 12 luni anterioare si de aceea poate varia de la o perioada la alta. In valoarea respectiva nu au fost incluse comisiunile de tranzactionare a activelor din portofoliu si cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevazute de reglementarile in vigoare catre investitori, dar au fost incluse comisiunile 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	Maxim 20% din cresterea valorii unitatii de fond. Se aplica atunci cand valoarea unitatii de fond depaseste maximul valoric al valorii unitatii de fond din ultimii 3 ani, iar calculul se raporteaza la diferenta dintre cele 2 valori. La momentul curent valoarea comisionului de performanta este de 5%.

■ Performante anterioare



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.

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 comisiunilor de subscriere/ rascumparare.

Performantele anterioare ale fondului nu reprezinta o garantie a realizărilor viitoare.

Fondul a fost lansat la data de 19.06.2006.

Graficul alaturat arata performanta anuala a Fondului in lei pentru fiecare perioada calendaristica din grafic.

■ Informatii practice

Banca depozitara a fondului este Raiffeisen Bank S.A.

Prospectul de emisiune, 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 rascumparării 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.

SAI RAM 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). SAI RAM 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 remunerării se intinde pe o perioada ce tine cont de riscurile existen. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de rezultatele activității.

Aceste informatii cheie destinate investitorilor sunt exacte la data de 15.02.2020.