

## 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 Euro

Fondul deschis de investitii Raiffeisen Benefit Euro (Fondul) este **autorizat de catre A.S.F. (Autoritatea) prin Autorizatia nr. 112/20.06.2017, in scris cu nr. CSC06FDIR/400103 din 20.06.2017 in Registrul Autoritatii, ISIN: ROFDIN0002F2**

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, inregistrata 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](http://www.raiffeisenfonduri.ro), email: [office@raiffeisenfonduri.ro](mailto: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 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 100% 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 performanta altor active, in conformitate cu prevederile legale. Investitiile in actiuni vor fi efectuate cu precadere pe pietele internationale (dezvoltate si emergente). Fondul poate investi in instrumente financiare derivate pentru a obtine expunere pe clasele de active mentionate anterior.
- Investitiile Fondului vor lua in considerare 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.

**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. Fiind denumit in EURO, fondul se adreseaza cu precadere investitorilor care urmaresc o expunere fata de moneda unica europeana.

#### ■ 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 4 (care presupune o volatilitate anualizata de maxim 10%). Indicatorul sintetic de risc si randament (ISRR) a fost calculat pe baza randamentelor saptamanale simulate pe ultimii 5 ani 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 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 insolventitatii, sa nu isi poata onora obligatia fata de fond.

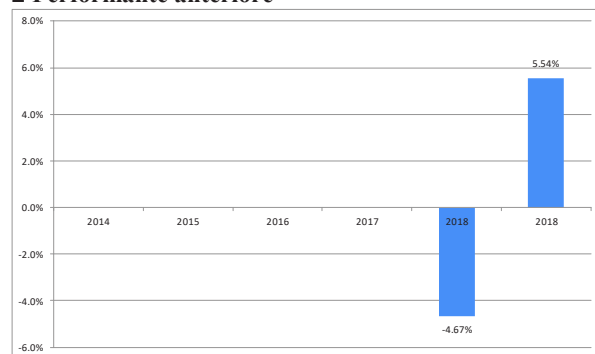
**Riscul operational:** Exista riscul de pierderi rezultate fie din utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au îndeplinit functia in mod

#### ■ Comisioane și cheltuieli

Comisioanele pe care le platiți în calitate de investitori ai acestui OPCVM sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare ale fondului și reduc creșterea potențiala a investiției dumneavoastră. Comisioanele plătite de dumneavoastră, cu excepția comisioanelor de subscriere și rascumpărare, sunt reflectate integral în randamentul afișat al fondului, care este net de costuri.

Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor	
<b>Comision de subscriere</b>	<b>5%</b>
<b>Comision de răscumpărare</b>	<b>5%</b>
Comisioanele de subscriere și de rascumpărare 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 comisioanelor plătite din activul fondului	
<b>Comisioane curente</b>	<b>1.72%</b>
Valoarea comisioanelor curente este estimată pe baza cheltuielilor totale estimate aferente unei perioade de 12 luni. În valoarea respectivă nu au fost incluse estimări privind comisioanele de tranzacționare a activelor din portofoliu și cheltuielile aferente transmiterii documentelor prevăzute de reglementările în vigoare către investitori. 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 <a href="http://www.raiffeisenfonduri.ro">www.raiffeisenfonduri.ro</a> .	
<b>Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice</b>	
Comision de performanță	Maxim 20% din creșterea valorii unității de fond. Se aplică atunci când valoarea unității de fond depășește maximumul valoric al valorii unității de fond de la lansare, respectiv din ultimii 3 ani (ulterior acumulării unui istoric de cel puțin 3 ani), iar calculul se raportează la diferența dintre cele 2 valori. La momentul curent valoarea comisionului de performanță este de 5%.

#### ■ Performante anterioare



corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe (de exemplu, dezastruri naturale).

**Riscul de utilizare a instrumentelor derivate:** Utilizarea tranzacțiilor cu derivate, atât în scopul acoperirii riscului, cât și ca instrument al administrării active a investițiilor, poate duce la creșterea volatilității randamentelor fondului.

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 comisioanelor de subscriere/ rascumpărare.

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

Fondul a fost lansat la data de 05.07.2017. Graficul alăturat arată performanța anuală a Fondului în lei pentru fiecare perioadă calendaristică din grafic

#### ■ 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](http://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 rascumpărării unităților de fond se supune prevederilor Codul Fiscal în vigoare la data procesării operațiunii de rascumpărare. 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 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). SAI RAM 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 performanță ale remunerării se întinde pe o perioadă ce ține cont de riscurile existente.

Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de rezultatele activității.

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