

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

RAM (LUX) TACTICAL FUNDS - GLOBAL BOND TOTAL RETURN FUND

ein Teilfonds von RAM (LUX) TACTICAL FUNDS

Klasse I_H (EUR) - LU1425969034

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: Mediobanca Management Company S.A.

Kontaktdaten:

2, Boulevard de la Foire - L-1528 Luxembourg
www.mediobancamanagementcompany.com - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 27 02 99 21.

Zuständige Behörde:

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Anlageverwalter

RAM Active Investments SA, Rue du Rhône 8, CH-1204 Geneva, Switzerland

Erstellungsdatum

30/06/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Aktie einer Investmentgesellschaft, die als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Erreichen einer mittelfristigen/langfristigen positiven, absoluten Rendite durch Investition in Schuldtitel jeglicher Art, in Geldmarktinstrumente und Devisen, ohne geografische Einschränkung.

Der Teilfonds investiert direkt oder indirekt in Anleihen oder Finanzinstrumente, die an einen Zinssatz gebunden sind, wie Anleihen öffentlicher oder privater Emittenten, Nullcoupon-Anleihen, als Wandelanleihen oder nicht wandelbare Anleihen, Contingent Convertibles, fest oder variabel verzinsliche Anleihen, inflationsgebundene Anleihen, ABS-Anleihen, MBS-Anleihen, Geldmarktinstrumente und Devisen.

Die Anlagen erfolgen ohne monetäre, geographische oder sektorielle Beschränkung.

Der Teilfonds investiert mithilfe von Derivaten (einschließlich diesbezüglicher liquider Vermögenswerte) mindestens 75% in Emissionen mit dem Rating BBB- (S&P) und höher oder von gleichwertiger Qualität, sofern keine offizielle Bewertung vorliegt, und maximal 40% in liquide Vermögenswerte.

Der Teilfonds kann auf derivative Finanzinstrumente zurückgreifen, um sich gegen die Folgen einer ungünstigen Marktentwicklung für das Teilfonds-Portfolio abzusichern, oder auch, um die Wertentwicklung des Teilfonds zu optimieren.

Investitionen in einer anderen Referenzwährung als der des Teilfonds werden nicht systematisch gegen das Wechselkursrisiko abgesichert.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Teilfonds eignet sich für alle Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont und zumindest grundlegenden Kenntnissen über Finanzinstrumente, die potenzielle Verluste tragen können.

Andere Informationen

Verwahrstelle: Banque de Luxembourg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.ram-ai.com angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2009 und diese Aktienklasse im Jahr 2017 aufgelegt.

Die Referenzwährung des Teilfonds wird in USD ausgedrückt. Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt. Für diese Aktienklasse wird das Wechselkursrisiko der Aktienwährung systematisch gegen die Referenzwährung des Teilfonds abgesichert.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Kreditrisiko, Derivate und Leverage, Sonstige Faktoren: persönliche Situation des Anlegers

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.290 EUR -17,1 %	8.590 EUR -4,9 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.800 EUR -12,0 %	9.020 EUR -3,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.220 EUR 2,2 %	10.500 EUR 1,6 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.800 EUR 8,0 %	11.390 EUR 4,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2020 und Oktober 2023, durch Bezugnahme auf eine

Referenzklasse.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2015 und September 2018, durch Bezugnahme auf eine Benchmark und durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2013 und Dezember 2016, durch Bezugnahme auf eine Benchmark und durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn Mediobanca Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque de Luxembourg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	112 EUR	351 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,1 %	1,1 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,8% vor Kosten und 1,6% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Zeichnungsgebühren sind an die Einrichtungen und Vertreter zu zahlen, die am Vertrieb und der Platzierung der Aktien nach vorheriger Vereinbarung beteiligt sind, und werden nicht vom Fonds einbehalten.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	89 EUR
Transaktionskosten	0,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	23 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	10% der vom Teilfonds erzielten Mehrrendite, die die rückwirkenden und risikofreien Referenzzinsen (SOFR, SONIA, ESTER, SARON) übersteigt (Mindestrendite). Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 EUR

Der Umtausch eines Teils oder aller Aktien ist kostenlos.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 3 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an Compliance-Risk@mediobancamanagementcompany.com, per Schreiben an 2, Boulevard de la Foire - L-1528 Luxembourg, per Anruf unter folgender Nummer +352 27 02 99 21.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.ram-ai.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Den Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.ram-ai.com.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 2 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourprips.eu/site/61862/de> verfügbar.