

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS - EMERGING MARKETS EQUITIES

un comparto di RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS

classe F - LU0424800372

Il presente prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

Ideatore

Nome: RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS

Dati di contatto:

14, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.ram-ai.com - Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 28 56 14 1.

Autorità competente

Commission de Surveillance du Secteur Financier è responsabile della vigilanza dell'ideatore in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Società di gestione

RAM Active Investments (Europe) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Data di realizzazione

18/12/2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un'azione di una società di investimento classificata come organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

Termine

Questo comparto non ha una data di scadenza. L'ideatore del prodotto può tuttavia decidere, in determinate circostanze, di chiudere il comparto.

Obiettivi

Facilitare l'accesso ai mercati finanziari emergenti o in via di sviluppo, mirando all'apprezzamento del capitale a lungo termine.

Almeno due terzi del comparto saranno investiti in azioni di società dei paesi emergenti o in via di sviluppo situati in America Latina, in Asia (Giappone escluso), nell'Europa orientale, in Medio Oriente o in Africa. Qualora un paese emergente o in via di sviluppo non possa essere considerato regolamentato, gli investimenti in tale mercato saranno limitati al 10% del patrimonio netto del comparto.

In riferimento al restante terzo del patrimonio netto, il comparto potrà altresì investire in azioni di società appartenenti a territori diversi rispetto a quelli summenzionati.

Il comparto potrà investire fino al 10% del suo patrimonio netto in quote di OICVM o di altri OIC.

Il comparto potrà inoltre detenere liquidità a titolo accessorio e temporaneo, nonché, entro i limiti legali, utilizzare prodotti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio.

Indice di riferimento: Il portafoglio è gestito attivamente su base discrezionale con riferimento a un indice di riferimento. Mentre il prodotto confronta la sua performance con il MSCI Daily TR Net Emerging Markets (NDUEEGF Index), non cerca di replicare questo indice di riferimento e seleziona liberamente i titoli in cui investe. La deviazione rispetto a questo indice di riferimento può essere significativa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il comparto è destinato a tutti i tipi di investitori con un orizzonte d'investimento di medio termine e con una conoscenza almeno basilare degli strumenti finanziari in grado di sopportare potenziali perdite.

Altre informazioni

Depositario: Banque de Luxembourg

Redditi da dividendi: Questa classe è una classe di capitalizzazione, ovvero il reddito è reinvestito.

Diritto di conversione: L'investitore ha il diritto di convertire il suo investimento da azioni di un comparto in azioni del medesimo comparto o di un altro comparto. L'investitore può ottenere informazioni sulla modalità di conversione nel prospetto informativo del fondo.

Separazione: Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge; pertanto gli impegni e le passività di un comparto non influiscono in alcun modo sugli altri comparti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul fondo, copie del suo prospetto, gli ultimi rendiconti annuale e semestrale e gli ultimi prezzi delle azioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione o su www.ram-ai.com. Il prospetto e i rendiconti periodici sono redatti per l'intero fondo e sono disponibili in lingua francese. La società di gestione può informarvi sulla disponibilità di questi documenti in altre lingue.

Questo comparto è stato lanciato nel 2003 e questa classe di azioni nel 2009.

La valuta della classe di azioni è espressa in USD.

Informazioni aggiuntive per gli investitori in Svizzera

Il rappresentante in Svizzera è RAM Active Investments SA, rue du Rhône 62, 1204 Ginevra. Il servizio di pagamento in Svizzera è CACEIS BANK, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. I documenti relativi, come il prospetto completo inclusi gli statuti e i documenti contenente le informazioni chiave, nonché i rendiconti annuale e semestrale sono disponibili gratuitamente presso il rappresentante in Svizzera, vale a dire RAM di Active Investments SA. L'indicatore di rischio e gli scenari di performance sono stati calcolati e presentati in conformità alla normativa del Paese di origine del fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla

Scenari di performance

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: 10.000 USD

| | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|--------------------|---|----------------------------------|--|
| Scenari | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 2.500 USD | 2.540 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -75,0 % | -24,0 % |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.440 USD | 7.920 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -25,6 % | -4,6 % |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.060 USD | 10.960 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,6 % | 1,8 % |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 16.530 USD | 16.350 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 65,3 % | 10,3 % |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra marzo 2015 e marzo 2020.

classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Potrete ricevere i pagamenti in una valuta diversa da quella di riferimento, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il comparto è esposto anche ai seguenti rischi materialmente rilevanti non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio:
Rischio dei mercati emergenti.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra dicembre 2014 e dicembre 2019.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra maggio 2016 e maggio 2021.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se il RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Qualora non fossimo in grado di pagare quanto dovuto all'investitore, questi non è coperto da alcun sistema di indennizzo nazionale o di garanzia. A protezione dell'investitore, gli attivi sono detenuti presso una società separata, il depositario Banque de Luxembourg. Nel caso di una nostra insolvenza, gli investimenti sono liquidati e i ricavi sono distribuiti agli investitori. Nel caso peggiore, tuttavia, essi potrebbero perdere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per l'altro periodo di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10.000 USD di investimento

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | 561 USD | 2.345 USD |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,6 % | 4,0 % ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--|---|-------------------------------|
| Costi di ingresso | 2,0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Le commissioni di sottoscrizione sono dovute alle entità e agli agenti coinvolti nella distribuzione e nel collocamento delle azioni in base a un accordo preventivo e non sono trattenute dal fondo. | 200 USD |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | 0 USD |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 2,5% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 251 USD |
| Costi di transazione | 1,1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 110 USD |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0 USD |

La conversione di una parte o di tutte le azioni è gratuita.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

L'investitore deve essere disposto a mantenere l'investimento per 5 anni. Durante questo periodo, tuttavia, l'investimento può essere riscattato in qualsiasi momento senza alcuna penale, oppure il periodo di detenzione può essere prolungato. I riscatti sono possibili in ogni giorno lavorativo completo delle banche in Lussemburgo. In circostanze eccezionali, il diritto di richiedere il riscatto del proprio investimento può essere limitato o sospeso.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al prodotto, all'operato dell'ideatore o della persona che ha fornito consulenza sul prodotto o che lo ha venduto, è possibile utilizzare diversi canali di comunicazione: tramite e-mail a ramlux@ram-ai.com, tramite lettera a 51, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, tramite telefono chiamando il numero +352 28 56 14 1.

In ogni caso, il reclamo deve indicare chiaramente i contatti della persona in questione (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una spiegazione sintetica. Ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito internet www.ram-ai.com.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, la versione più recente del Documento contenente le informazioni chiave e l'ultima relazione annuale e semestrale, sono disponibili gratuitamente su www.ram-ai.com.

Performance passate e scenari di performance precedenti: I rendimenti storici degli ultimi 10 anni e gli scenari di performance pubblicati precedentemente, aggiornati su base mensile, sono disponibili su <https://www.yourpriips.eu/site/3643/it-CH>.