

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 II - ASIA BOND TOTAL RETURN

ein Teilfonds von RAM (LUX) TACTICAL FUNDS II

class P_H - LU0935723519

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
Erwirtschaftung von überdurchschnittlich hohen Renditen mittel- bis langfristig durch Anlagen in kreditbezogenen Instrumenten, wobei die Erträge größtenteils mit der Rendite der Basisinstrumente und Kapitalerträgen erzielt werden.

Der Teilfonds wird vorwiegend in auf USD lautende Anleihen und andere Schuldtitel investieren, deren Emittenten in asiatischen Ländern ansässig sind oder ihre Geschäftstätigkeit überwiegend in diesen Ländern ausüben. Der Teilfonds kann in lokalen Märkten und Anleihen in lokaler Währung anlegen.

Der Teilfonds kann bis zu einem Drittel in Anleihen und anderen Schuldtiteln anlegen, und zwar ohne Beschränkung auf bestimmte Regionen, Sektoren oder Ratings, sowie in Geldmarktinstrumenten und sonstigen Zinsinstrumenten.

Der Teilfonds kann bis zu 10% in die zuvor genannten Kategorien indirekt durch andere Investmentfonds investieren.

Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um sein Portfolio gegen die Auswirkungen nachteiliger Marktentwicklungen abzusichern.

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

Kleinanleger-Zielgruppe
Der Teilfonds ist für mittelfristig orientierte Kleinanleger mit Grundkenntnissen/Erfahrungen gedacht, die Verluste verkraften können. Der Teilfonds kann zum allgemeinen Kapitalaufbau verwendet werden.

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 Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

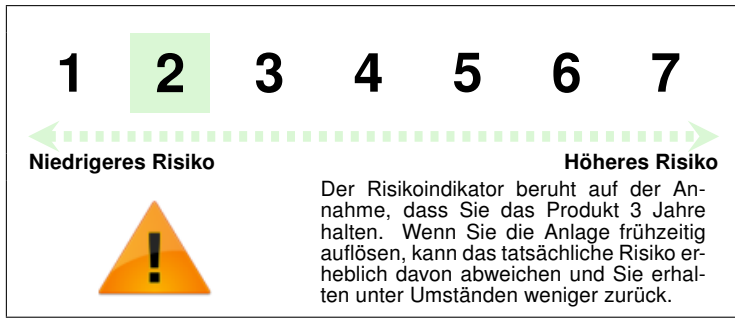
Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2013 und diese Aktienklasse im Jahr 2013 aufgelegt.

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

Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz
Der Vertreter in der Schweiz ist RAM Active Investments SA, rue du Rhône 8, CH-1204 Genève. Die Zahlstelle in der Schweiz ist CACEIS BANK, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Die maßgebenden Dokumente wie der vollständige Verkaufsprospekt mitsamt der Satzung und das Basisinformationsblatt, sowie die Halb- und Jahresberichte, können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz, RAM Active Investments SA, bezogen werden. Der Risikoindikator und die Wertentwicklungsszenarien wurden gemäß den Bestimmungen des Heimatlandes des Fonds berechnet und dargestellt.

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, Schwellenmarktrisiko

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 CHF

| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| 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 | 7.400 CHF -26,0 % | 7.950 CHF -7,4 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 8.330 CHF -16,7 % | 8.110 CHF -6,7 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.640 CHF -3,6 % | 9.420 CHF -2,0 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.600 CHF 6,0 % | 10.870 CHF 2,8 % |

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 2019 und Oktober 2022.

lage zwischen Oktober 2019 und Oktober 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2014 und Januar 2017, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

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 CHF werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 620 CHF | 1.291 CHF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 6,2 % | 4,2 % 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 2,2% vor Kosten und -2,0% 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 | 3,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. 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. | 300 CHF |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 CHF |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 291 CHF |
| Transaktionskosten | 0,3% 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. | 29 CHF |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | 15% pro Quartal der gesamten vom Teilfonds erwirtschafteten Rendite, die 3% 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 CHF |

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 10 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourprips.eu/site/10467/de-CH> verfügbar.