

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS - EUROPEAN MARKET NEUTRAL EQUITY een compartiment van RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS

klasse B - LU0705071453

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam: RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS

Contactgegevens:

14, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.ram-ai.com - Bel +352 28 56 14 1 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit:

De Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Beheersmaatschappij

Aan RAM Active Investments (Europe) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van productie

18/12/2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de ontwikkelaar echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen

Streven naar kapitaalvermeerdering op middellange/ lange termijn. Door middel van hedgingstrategieën streeft het compartiment de risico's die eigen zijn aan de Europese aandelenmarkten te neutraliseren.

Het compartiment belegt minstens 75% in aandelen van bedrijven uit een lidstaat van de Europese Unie en Noorwegen.

Het compartiment kan tot 40% van zijn totale blootstelling, rechtstreeks of via derivaten, beleggen in aandelenvolatiliteitsindexen voor afdekkingsdoeleinden of opportunistische doeleinden.

De blootstelling aan de aandelenmarkten op lange termijn kan schommelen tussen 75% en 175%. De blootstelling op korte termijn kan schommelen tussen 0% en 175%. Met het oog op hedging of optimalisering van de blootstelling van de portefeuille mag de beheerder een beroep doen op derivaten.

Het compartiment mag maximaal 10% van zijn nettovermogen beleggen in deelbewijzen van icbe's en andere icb's.

Bovendien mag het compartiment op bijkomende wijze liquide middelen bezitten.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep

Het compartiment is geschikt voor alle soorten beleggers met een belegging-

shorizon op middellange termijn en ten minste basiskennis van financiële instrumenten die bestand zijn tegen mogelijke verliezen.

Andere informatie

Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.ram-ai.com. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2011 en deze aandelenklasse in 2011.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.520 EUR	5.500 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-54,8 %	-18,1 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.780 EUR	8.130 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,2 %	-6,6 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.970 EUR	10.200 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,3 %	0,6 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.590 EUR	12.160 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	15,9 %	6,7 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen

lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden klein kan zijn.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: Derivaten en hefboomwerking.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

november 2017 en november 2020.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2019 en november 2022.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2014 en augustus 2017.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	585 EUR	1.439 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,9 %	4,5 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,2% vóór de kosten en 0,7% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	2,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. De instapkosten zijn verschuldigd aan de entiteiten en agenten die betrokken zijn bij de distributie en plaatsing van de aandelen bij voorafgaande overeenkomst en worden niet ingehouden door het fonds.	200 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	258 EUR
Transactiekosten	1,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	127 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% per kwartaal voor elk door het compartiment gerealiseerd rendement dat positief is en waarvan de netto-inventariswaarde hoger ligt dan de netto-inventariswaarde waarop de laatste rendementsprovisie is ingehouden. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 3 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: ramlux@ram-ai.com, per brief: 51, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, per telefoon: +352 28 56 14 1.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.ram-ai.com.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.ram-ai.com.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/9056/nl>.