

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

RAM (LUX) TACTICAL FUNDS - SUSTAINABLE FLEXIBLE FUND, classe XI_D LU2227624215

un comparto di RAM (LUX) TACTICAL FUNDS

Società di gestione: RAM Active Investments (Europe) S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivi

Ricerca di un apprezzamento del capitale a medio termine attraverso un portafoglio conservativo e diversificato investito in diverse classi di attività, incorporando criteri ambientali, sociali e di governance (ESG).

Politica d'investimento

Il comparto ha investito attraverso un processo di investimento discrezionale e secondo strategie basate sulla metodologia di investimento ESG sviluppata da RAM Active Investments (Europe) SA in attività selezionate in particolare sulla base di un profilo di sostenibilità positivo, tra cui:

- Azioni di società;
- Obbligazioni o strumenti finanziari assimilati a un tasso di interesse, quali obbligazioni convertibili, obbligazioni associate a strumenti finanziari derivati, obbligazioni a tasso di interesse fisso o variabile, obbligazioni indicizzate all'inflazione, obbligazioni garantite da attività finanziarie o immobiliari;
- Fondi di investimento, inclusi altri fondi di investimento gestiti da RAM Active Investments;
- Strumenti del mercato monetario.

Il gestore potrà utilizzare strumenti finanziari derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio.

Il gestore identificherà i valori mobiliari con solide caratteristiche e misure ESG sostenibili, secondo criteri e misure ESG, nonché dati fondamentali che consentano l'individuazione di valori mobiliari con un forte profilo sostenibile, garantendo una crescita sana e livelli di valutazione interessanti.

Il portafoglio è gestito attivamente su base sistematica, senza l'utilizzo di alcun indice di riferimento.

La valuta della classe di azioni è espressa in EUR.

L'investitore ha il diritto di riscattare le proprie azioni su richiesta. La negoziazione delle quote è effettuata in ogni giorno lavorativo completo delle banche in Lussemburgo. Si attira l'attenzione degli investitori sul fatto che, in circostanze eccezionali, la possibilità di richiedere il riscatto delle loro azioni potrebbe essere limitata o sospesa.

Queste azioni sono a distribuzione. Il reddito e i guadagni in conto capitale sono distribuiti.

Raccomandazione

Questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 6 anni.

Profilo di rischio e di rendimento



Cosa rappresenta questo indicatore sintetico?

- Le azioni di classe XI_D sono classificate nella categoria 4 poiché il valore dell'azione può essere soggetto a variazioni di media entità, e di conseguenza il rischio di perdita e l'opportunità di guadagno possono essere moderati.
- La categoria di rischio è stata determinata sulla base di dati simulati, e potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio. La categoria di rischio e rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del fondo potrebbe mutare nel tempo.
- La categoria più bassa non rappresenta un investimento privo di rischi.
- Il rimborso del capitale iniziale non è garantito.

Quali tra i rischi di significativa importanza non sono rilevati in maniera adeguata dall'indicatore sintetico?

- L'investimento in azioni comporta un rischio di emittente, riguardante la possibilità di fallimento della società emittente. In tal caso

potrebbe verificarsi una perdita significativa, o persino totale, del valore degli investimenti nei suddetti strumenti.

- L'investimento in strumenti di debito comporta un rischio di credito, corrispondente all'eventualità che l'emittente si rifiuti o si trovi in una situazione tale da non poter rimborsare, del tutto o in parte, gli interessi o persino il capitale dovuto in relazione agli strumenti di debito interessati. Ne può risultare una perdita significativa, o persino totale, del valore degli investimenti nei suddetti strumenti.
- L'investimento in fondi sottostanti comporta l'esposizione del comparto ai seguenti fattori: 1) rischi d'investimento sostenuti dagli stessi fondi sottostanti; 2) rischio di incremento del livello di spese a carico dei fondi sottostanti; 3) rischio di limitazione o sospensione, da parte dei fondi sottostanti, del diritto di rimborso spettante agli investitori.
- L'impiego di strumenti finanziari derivati è mirato ad aumentare il potenziale di guadagno del comparto, ma comporta un rischio di leva, in quanto il comparto risulta più esposto ai rischi relativi ai sottostanti di quanto non lo sarebbe se non utilizzasse tali strumenti.

Dove posso ottenere maggiori informazioni sui rischi del comparto?

Ulteriori informazioni riguardanti i rischi di investimento nel comparto sono contenute nella corrispondente sezione del prospetto del fondo che è disponibile presso la Società di gestione e sul sito Internet www.ram-ai.com.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	3,00%
Spesa di rimborso	0,00%
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,45%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

Le spese sostenute dall'investitore sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, inclusi quelli relativi alla commercializzazione e alla distribuzione delle azioni. Tali spese riducono il potenziale incremento di valore di un investimento in questo fondo.

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano la percentuale massima che può essere decurtata dal capitale dell'investitore prima dell'investimento nel fondo. In alcuni casi l'investitore può pagare

una somma inferiore. Per conoscere l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione e di rimborso, l'investitore può contattare il proprio consulente finanziario o distributore.

La conversione di tutte o parte delle azioni in azioni di un altro comparto o di un'altra classe di azioni è gratuita.

L'importo relativo alle spese correnti qui riportato riflette una stima delle spese, poiché per questa classe di azioni non è ancora trascorso un anno intero dal lancio, e di conseguenza non vi sono sufficienti dati disponibili. Il rendiconto annuale del fondo per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute.

L'importo relativo alle spese di gestione non comprende:

- Spese relative alle operazioni in titoli, escluse le spese connesse all'acquisto e alla vendita di fondi target.

Per maggiori informazioni riguardanti le spese, consultare la sezione "Commissioni e spese a carico del comparto" del prospetto del fondo, che è disponibile presso la sede legale della Società di gestione e su www.ram-ai.com.

Risultati ottenuti nel passato



Non sono disponibili informazioni sui risultati ottenuti nel passato da questa classe di azioni, poiché per quest'ultima non è ancora trascorso un anno di calendario dal lancio.

Il comparto è stato lanciato in data 2021.

Informazioni pratiche

Depositario

Banque de Luxembourg

Ulteriori informazioni e disponibilità dei prezzi

Ulteriori informazioni sul fondo, copie del suo prospetto, gli ultimi rendiconti annuale e semestrale e i più recenti prezzi delle azioni di RAM (LUX) TACTICAL FUNDS possono essere ottenuti gratuitamente presso la sede legale della Società di gestione o su www.ram-ai.com.

Il prospetto e i più recenti rendiconti annuale e semestrale del fondo sono disponibili in lingua francese. La Società di gestione potrà informare gli investitori circa la disponibilità di versioni in altre lingue dei suddetti documenti.

I dati sulla politica retributiva aggiornata della società di gestione, tra cui una descrizione delle modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, sono disponibili sul sito internet www.ram-ai.com. Una copia cartacea sarà disponibile gratuitamente su richiesta.

Responsabilità

RAM (LUX) TACTICAL FUNDS può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del fondo.

Regime fiscale

Il fondo è soggetto al regime fiscale vigente in Lussemburgo. La residenza fiscale dell'investitore può avere un impatto sulla sua posizione fiscale.

Informazioni specifiche

Il comparto RAM (LUX) TACTICAL FUNDS - SUSTAINABLE FLEXIBLE FUND può anche emettere altre classi di azioni.

Le informazioni riguardanti altre classi di azioni eventualmente commercializzate nel vostro paese sono disponibili presso la Società di gestione.

Il presente documento contiene le informazioni chiave per gli investitori relative a un comparto di RAM (LUX) TACTICAL FUNDS, che può comprendere vari comparti. Il prospetto e i rendiconti annuali e semestrali si riferiscono al fondo nel suo complesso.

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.

L'investitore ha diritto di convertire il suo investimento da azioni di un comparto in altre azioni del medesimo o di un altro comparto. L'investitore può reperire le informazioni relative alle modalità di sottoscrizione, riscatto e conversione nel prospetto del fondo.