Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS - EMERGING MARKETS EQUITIES

un compartiment de RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS

classe L - LU0424800612

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Initiateur / Société de gestion

Nom:	Mediobanca Management Company S.A.
Coordonnées:	2, Boulevard de la Foire - L-1528 Luxembourg www.mediobancamanagementcompany.com - Appelez le +352 27 02 99 21 pour de plus amples informations.
Autorité compétente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée du contrôle de l'initiateur en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Gestionnaire	RAM Active Investments SA, Rue du Rhône 8, CH-1204 Geneva, Switzerland
Date de production	19/02/2025

En quoi consiste ce produit?

Type
Ce produit est une action d'une société d'investissement agréée en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

Durée
Ce compartiment n'a pas de date d'échéance. Cependant, le conseil d'administration peut décider de clôturer le compartiment dans certaines circonstances.

Objectifs
Faciliter l'accès aux marchés financiers émergents ou en développement en recherchant l'appréciation du capital à long terme.
Deux tiers au moins du compartiment seront investis dans des actions de sociétés de pays émergents ou en développement, que ce soit en Amérique Latine, en Asie (à l'exception du Japon), en Europe de l'Est, au Moyen Orient ou en Afrique. Si le marché d'un pays émergent ou en développement ne peut être considéré comme réglementé les investissements sur ces marchés sont limités à 10% des actifs nets du compartiment.
Dans le cadre du tiers restant de ses actifs nets, le compartiment pourra également investir dans des actions de sociétés de territoires autres que ceux visés ci-dessus.
Le compartiment pourra investir jusqu'à 10% de ses actifs nets en parts d'OPCVM ou d'autres OPC.
En outre, le compartiment pourra détenir des liquidités à titre accessoire et temporaire et pourra également, dans les limites légales, recourir à des produits dérivés à titre de couverture ou d'optimisation de l'exposition du portefeuille.

Valeur de référence: Le portefeuille est géré activement d'une manière discrétionnaire en utilisant une valeur de référence (benchmark). Bien que le produit compare sa performance à celle de MSCI Daily TR Net Emerging Markets (NDUEEGF Index), il ne cherche pas à reproduire ce benchmark et choisit librement les titres dans lesquels il investit. L'écart avec ce benchmark peut être significatif.

Investisseurs de détail visés

Le compartiment est adapté à tout type d'investisseur ayant un horizon d'investissement moyen terme et disposant au moins de connaissances basiques en instruments financiers, pouvant supporter des pertes potentielles.

Autres informations
Dépositaire: Banque de Luxembourg

Revenus de dividendes: Cette classe est une classe de capitalisation, ce qui signifie que les revenus sont réinvestis.

Droit d'échange: L'investisseur a le droit d'échanger son investissement en actions d'un compartiment contre des actions du même compartiment ou d'un autre compartiment. L'investisseur peut obtenir des informations sur les modalités de conversion dans le prospectus du fonds.

Ségrégation: Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

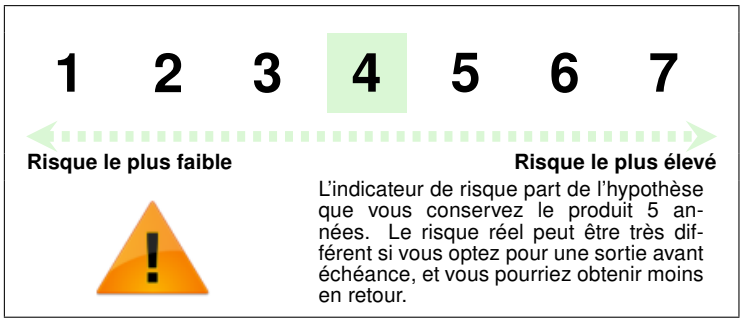
Informations supplémentaires: Des informations complémentaires sur le fonds, des copies de son prospectus, le dernier rapport annuel et semestriel et les derniers prix des actions peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur le site www.ram-ai.com. Le prospectus et les rapports réglementaires sont préparés pour l'ensemble du fonds et sont disponibles en français. La société de gestion peut vous renseigner sur les autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

Ce compartiment a été lancé en 2003 et cette classe d'actions en 2009.

La devise de référence du compartiment est exprimée en USD. La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR. Pour cette classe d'actions, le risque de change de la devise de l'action n'est pas couvert contre la devise de référence du compartiment.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Vous pouvez recevoir des versements dans une devise différente de votre monnaie de référence; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le compartiment est également exposé aux risques significatifs suivants, qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque:
Risque des marchés émergents.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Période de détention recommandée: 5 ans
Exemple d'investissement: 10.000 EUR

		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	2.650 EUR	4.370 EUR
	Rendement annuel moyen	-73,5 %	-15,3 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7.910 EUR	7.990 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,9 %	-4,4 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10.200 EUR	13.080 EUR
	Rendement annuel moyen	2,0 %	5,5 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	15.520 EUR	15.360 EUR
	Rendement annuel moyen	55,2 %	9,0 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2015 et mars 2020.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2017 et mai 2022.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2016 et mai 2021.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si Mediobanca Management Company S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce que nous vous devons, vous n'êtes couvert par aucun système national de compensation ou de garantie. Pour votre protection, les actifs sont détenus dans une société distincte, le dépositaire Banque de Luxembourg. En cas de défaillance, les investissements sont liquidés et les produits sont distribués aux investisseurs. Toutefois, dans le pire des cas, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps
Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:
- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	500 EUR	2.263 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,0 %	3,4 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,9% avant déduction des coûts et de 5,5% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2,0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Les commissions de souscription sont payables aux entités et agents impliqués dans la distribution et le placement des actions par accord préalable et ne sont pas retenues par le fonds.	200 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,9% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	191 EUR
Coûts de transaction	1,1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	109 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

La conversion d'une partie ou de la totalité des actions est gratuite.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 ans

Vous devriez être prêt à maintenir votre investissement pendant 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre investissement sans pénalités à tout moment pendant cette période, ou conserver l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables bancaires complets au Luxembourg. Dans des circonstances exceptionnelles, votre droit à demander le rachat de votre investissement peut être limité ou suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des plaintes à formuler concernant ce produit, la conduite de l'initiateur ou de la personne qui a conseillé ou vendu ce produit, vous pouvez utiliser différents moyens de communication: par e-mail à compliancemanco@mediobancamanagementcompany.com, par courrier à 2, Boulevard de la Foire - L-1528 Luxembourg, par téléphone en composant le numéro +352 27 02 99 21.

Dans tous les cas, le plaignant doit clairement indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et expliquer brièvement la plainte. Plus d'informations sont disponibles sur notre site internet www.ram-ai.com.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, la dernière version du document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement sur www.ram-ai.com.

Performances passées et scénarios de performance antérieurs: Les rendements historiques des 10 dernières années et les scénarios de performance publiés précédemment, mis à jour mensuellement, sont disponibles sur https://www.yourpriips.eu/site/3645/fr.