Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS - GLOBAL EQUITY INCOME
un subfondo de RAM (LUX) SYSTEMATIC FUNDS

clase B_P - LU1048875972

Este producto está autorizado en Luxemburgo.

Productor / Sociedad Gestora Nombre:	Mediobanca Management Company S.A.
Datos de contacto:	2, Boulevard de la Foire - L-1528 Luxembourg www.mediobancamanagementcompany.com - Para más información, llame al +352 27 02 99 21.
Autoridad competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier es responsable de la supervisión del productor en relación con este documento de datos fundamentales.
Gestor de inversiones	RAM Active Investments SA, Rue du Rhône 8, CH-1204 Geneva, Switzerland
Fecha de elaboración	30/06/2024

¿Qué es este producto?

Tipo
Este producto es una acción de una sociedad de inversión que se considera como un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM).

Plazo
Este subfondo no tiene fecha de vencimiento. No obstante, el consejo de administración puede decidir cerrar el subfondo en determinadas circunstancias.

Objetivos
Selección de valores que tengan perspectivas de rentabilidad atractivas, de crecimiento sostenible y que incorporen criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), y que permitan al subfondo ofrecer una rentabilidad elevada a largo plazo.
Al menos dos tercios del subfondo se invertirán en acciones de empresas de países desarrollados.
En lo que respecta al tercio restante de sus activos netos, el subfondo podrá invertir también en acciones de empresas de territorios distintos a los enumerados anteriormente.
El subfondo podrá invertir hasta un 10% de sus activos netos en participaciones del OICVM o de otros OIC.
Además, el subfondo podrá tener activos líquidos con carácter complementario y temporal y también podrá, en los límites legales, recurrir a productos derivados en concepto de cobertura u optimización de la exposición de la cartera.

Índice de referencia: La cartera se gestiona activamente de forma discrecional con referencia a un índice de referencia. Aunque el producto compara su rentabilidad con la del MSCI World High Dividend Yield Net Index (M1WDHDVD Index), no pretende reproducir este índice de referencia y elige libremente los valores en los que invierte. Las discrepancias con respecto a este índice de referencia pueden ser significativas.

Inversor minorista al que va dirigido
El subfondo es adecuado para todo tipo de inversores con un horizonte de inversión a medio plazo y conocimientos al menos básicos de instrumentos financieros que puedan soportar posibles pérdidas.

Otras informaciones
Depositario: Banque de Luxembourg

Ingresos por dividendos: Esta clase es una clase de capitalización, lo que significa que los ingresos se reinvierten.

Derecho de conversión: El inversor tiene derecho a convertir su inversión en acciones de un subfondo en acciones del mismo subfondo o de otro subfondo. El inversor puede obtener información sobre cómo convertir en el folleto del fondo.

Segregación: El activo y el pasivo de un subfondo están segregados con arreglo a la ley de manera que los compromisos y las obligaciones de un subfondo no afecten a otros subfondos.

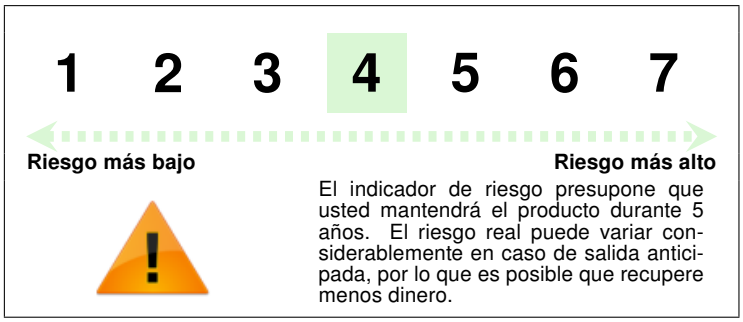
Información adicional: La información adicional sobre el fondo, las copias de su folleto, su último informe anual y semestral y los últimos precios de las acciones pueden obtenerse gratuitamente de la Sociedad Gestora o en www.ram-ai.com. El folleto y los informes periódicos se elaboran para todo el fondo y están disponibles en francés. La Sociedad Gestora puede informarle sobre otros idiomas en los que están disponibles estos documentos.

Este subfondo se lanzó en 2014 y esta clase de acciones en 2014.

La moneda de la clase de acciones es expresada en USD.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que significa un riesgo medio.
Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

Tenga presente el riesgo de cambio. Podrá recibir pagos en una moneda diferente a su moneda de referencia, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

Asimismo, el subfondo está expuesto a los siguientes riesgos sustanciales, que no se incluyen en el indicador resumido de riesgo:
Otros factores de riesgo pueden existir.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no se podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Período de mantenimiento recomendado: 5 años
Ejemplo de inversión: 10.000 USD

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Escenarios			
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	1.800 USD	2.030 USD
	Rendimiento medio cada año	-82,0 %	-27,3 %
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	7.700 USD	8.840 USD
	Rendimiento medio cada año	-23,0 %	-2,4 %
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.130 USD	11.930 USD
	Rendimiento medio cada año	1,3 %	3,6 %
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	14.650 USD	14.830 USD
	Rendimiento medio cada año	46,5 %	8,2 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto y de un índice de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre marzo 2015 y marzo 2020.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril 2014 y abril 2019, al referirse a un índice de referencia.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre octubre 2016 y octubre 2021.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si Mediobanca Management Company S.A. no puede pagar?

En caso de que no podamos abonarle lo que le debemos, no está cubierto por ningún sistema de garantía o indemnización nacional. Para protegerle, los activos los detenta una empresa independiente, el depositario Banque de Luxembourg. En caso de insolvencia por nuestra parte, se liquidarán las inversiones y los ingresos se distribuirán entre los inversores. No obstante, en el peor de los casos, podría perder toda su inversión.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo
Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:
- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con el otro período de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado
- Se invierten 10.000 USD

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	512 USD	2.181 USD
Incidencia anual de los costes (*)	5,1 %	3,5 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 7,1% antes de deducir los costes y del 3,6% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	2,0% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Las comisiones de suscripción se abonan a las entidades y agentes que participan en la distribución y colocación de las acciones mediante acuerdo previo y no son retenidas por el fondo.	200 USD
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 USD
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	2,3% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	231 USD
Costes de operación	0,8% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	81 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 USD

La conversión de parte o de todas las acciones será gratuita.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Debe estar preparado para mantener la inversión durante 5 años. No obstante, durante este tiempo puede reembolsar su inversión en cualquier momento sin ningún tipo de penalización, o bien mantener la inversión más tiempo. Es posible realizar reembolsos en cada día hábil bancario completo en Luxemburgo. En circunstancias excepcionales, su derecho a solicitar el reembolso de su inversión podrá limitarse o suspenderse.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene reclamaciones sobre el producto, la conducta del productor o de la persona que aconsejó o vendió este producto, puede emplear diferentes canales de comunicación: por correo electrónico a Compliance-Risk@mediobancamanagementcompany.com, por carta a 2, Boulevard de la Foire - L-1528 Luxembourg, por teléfono llamando al número +352 27 02 99 21.

En todos los casos, el reclamante debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y facilitar una breve explicación de la reclamación. Puede encontrar más información en nuestro sitio web www.ram-ai.com.

Otros datos de interés

El folleto, la última versión del Documento de datos fundamentales así como el último informe anual y semestral podrán obtenerse de forma gratuita en www.ram-ai.com.

Rentabilidad histórica y escenarios de rentabilidad anteriores: Los rendimientos históricos de los últimos 9 años y los escenarios de rentabilidad publicados anteriormente, actualizados mensualmente, están disponibles en https://www.yourpriips.eu/site/44353/es.