

Tilgangur

Þetta skjal veitir lykilupplýsingar um þessa fjárfestingavöru. Þetta er ekki markaðssetningarefni. Það er skylda samkvæmt lögum að veita þessar upplýsingar til að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan ávinning og tap af þessari vöru og auðvelda þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

Heiti: Ruffer Total Return International („Undirsjóðurinn“), undirsjóður Ruffer SICAV („Sjóðurinn“)
ISIN: LU0638558394
Flokkur: Class I – EUR Capitalisation („Flokkurinn“)
Framleiðandi afurðar: FundPartner Solutions (Europe) S.A. („Rekstrarfélagið“), hluti af Pictet Group.
Heimasíða: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Hringið í +352 467171-1 til að fá nánari upplýsingar.

Fjármálaeftirlitið í Lúxemborg (Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)) ber ábyrgð á umsjón FundPartner Solutions (Europe) S.A. í tengslum við þetta skjal sem hefur að geyma lykilupplýsingar.

Þetta PRIIP er viðurkennt í Lúxemborg.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. er viðurkennt í Lúxemborg og undir stjórn fjármálaeftirlitsins í Lúxemborg (the Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)).

Þetta skjal sem hefur að geyma lykilupplýsingar er rétt frá og með 20 nóvember 2023.

Hvaða vara er þetta?

VÖRUTEGUND

Varan er undirsjóður Ruffer SICAV, félag um sameiginlega fjárfestingu í framseljanlegum verðbréfum (UCITS) sem er stofnað sem fjárfestingarfélag með breytilegu fjármagni (SICAV) samkvæmt lögum Lúxemborgar.

TÍMABIL

Undirsjóðurinn er stofnaður í ótakmarkaðan tíma. Hins vegar getur stjórnin einnig lagt til að deild verði leyst upp á aðalfundi þeirrar deildar.

MARKMIÐ

Fjárfestingarmarkmið undirsjóðsins er að ná jákvæðri arðsemi af eignasafni sem stýrt er með virkum hætti. Undirsjóðurinn kann að hafa áhættuskuldbindingu fyrir eftirfarandi eignaflokka: reiðufé, hvers konar skuldbréfum (einnig skuldum stjórnvalda og fyrirtækja), hlutabréfum og verðbréfum tengd þeim ásamt hrávöru (einnig eðalmálum). Þetta markmið víkur þó fyrir grundvallarreglum um varðveislu höfuðstóls. Fjárfestar skulu gæta að því að engin trygging er fyrir því að fjárfestingarmarkmiðinu verði náð.

Undirsjóðurinn mun aðallega fjárfesta

- beint í ofangreinda eignaflokka (nema varning og eðalmálma) og í hlutafé skráðra fyrirtækja sem tengjast þessum eignaflokkum og/eða.
- í fyrirtækjum um sameiginlega fjárfestingu, þ.mt öðrum undirsjóðum Ruffer SICAV, að hámarki 10% af hreinni eign undirsjóðsins og/eða
- í framseljanlegum verðbréfum (svo sem skipulagðar vörur) sem tengjast eða bjóða upp á áhættu fyrir afkomu ofangreindra verðbréfa/eignaflokka.

Val á fjárfestingum verður hvorki takmarkað við landsvæði (þar með taldir nýmarkaðir), efnahagslega geira né í hvaða gjaldmiðlum fjárfestingar kunna að vera. Þó kann áhersla að vera lögð á eitt land (eða nokkur lönd), allt eftir skilyrðum á markaði og/eða einn gjaldmiðil og/eða á einn efnahagslega geira. Enn fremur fær engin ofangreindra tegunda eignaflokka neitt fyrirfram ákveðið vægi.

Afleiður Notaðar eru afleiður til fjárfestinga og til að stýra áhættumynd undirsjóðsins.

Viðmið Undirsjóðurinn er ekki vísitölusjóður og honum er stýrt með virkum hætti. Undirsjóðnum er stýrt með hliðsjón af viðmiði þar sem afkoma hans er mældur á móti heildarávöxtun FTSE All-Share Index, Bloomberg Global – Samanlögð heildarávöxtun og HFRI Fund of Funds Composite.

Arðgreiðslustefna Þessi flokkur safnar upp tekjum. Ekki er fyrirhugað að greiða út arð.

Gjaldmiðill hlutdeildarflokks Gjaldmiðill flokks er EUR.

Ráðlagður eignarhaldstími þessarar vöru er ákveðinn til að gefa vörunni nægan tíma til að ná markmiðum sínum og forðast skammtímasveiflur á markaði.

Ávöxtun vörunnar er ákvörðuð með því að nota nettóeignavirði (e. NAV) sem er reiknað af rekstraraðila. Þessi ávöxtun fer aðallega eftir sveiflum í markaðsvirði undirliggjandi fjárfestinga.

FYRIRHUGAÐIR ALMENNIR FJÁRFESTAR

Varan hentar almennum fjárfestum með takmarkaða þekkingu á undirliggjandi fjármálagerningum og enga reynslu af fjármálageiranum. Varan er samhæf við fjárfesta sem kunna að bera tap og þurfa ekki eiginfjárabýrgð. Varan samhæfist viðskiptavinum sem eru að leita að því að auka fjármagn sitt og vilja halda fjárfestingu sinni í meira en 5 ár.

AÐRAR UPPLÝSINGAR

Vörsluaðili Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg („Vörsluaðilinn“).

Aðskilnaður eigna Eignir og skuldir hvers undirsjóðs eru aðgreindar með lögum, sem þýðir að afkoma eigna í öðrum undirsjóðum hefur ekki áhrif á árangur fjárfestingar þinnar.

Viðskipti Fjárfestar geta innleyst hluti vikulega og einnig á síðasta virkum degi hvers mánaðar. Innlausnarbeiðni er afgreidd þegar úrskurður um innlausnarverð er kveðinn upp á viðskiptadegi (þ.e. á heilum virkum degi þegar bankar í Lúxemborg eru með óskertan afgreiðslutíma). Umsókn um innlausn hlutdeildarskráteina verður að berast umsýsluaðila (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) fyrir kl. 15:00 (staðartíma í Lúxemborg) á viðkomandi viðskiptadegi.

Skripti Hluthafar geta sótt um að sérhverjum hlutum í sérhverjum flokki í sérhverjum undirsjóði verði breytt í hluti annars undirsjóðs, að því gefnu að uppfyllt séu skilyrðin fyrir aðgangi að viðkomandi flokki séu uppfyllt hvað varðar þennan undirsjóð, á grundvelli viðkomandi hreinnar eignar þeirra eins og hún er reiknuð á virðisdegi eftir að beiðni um breytingu berst. Kostnað við innlausn og áskrift sem tengist breytingunni má gjaldfæra á hluthafann eins og tilgreint er í skráningarlýsingunni. Nánari upplýsingar um hvernig skipta má á milli undirsjóða, sjá í kaflanum í skráningarlýsingunni um skipti hluta á milli undirsjóða, en hana er að finna á slóðinni www.fundsquare.net.

Aðrar upplýsingar Nánari upplýsingar um þennan undirsjóð, eins og útböðslýsinguna, aðra flokka, lykilupplýsingar fyrir fjárfesta, samþykktirnar, sem og síðasta ársskýrsla og hálfárs reikningskil fást ókeypis hjá aðalstjórnanda, dreifingaraðilum, rekstrarfélaginu eða á netinu á síðinni www.fundsquare.net eða www.ruffer.co.uk.

Þetta lykilupplýsingaskjal lýsir flokki eins undirsjóðs sjóðsins. Frekari upplýsingar um aðra undirsjóði er að finna í útböðslýsingu og reglubundnum skýrslum sem eru unnar fyrir allan sjóðinn.

Hver er áhættan og hvað fengi ég í staðinn?

Áhættuvísir

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Minni áhætta

Meiri áhætta

Áhættuvísir

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Minni áhætta

Meiri áhætta



Í áhættuvísinum er gert ráð fyrir að þú eigir vöruna í 5 ár.

Raunveruleg áhætta gerur verið verulega breytileg ef selt er snemma og þú gætir borið minna úr bítum.

Samantekinn áhættuvísir er til leiðbeiningar um áhættustig þessarar vöru í samanburði við aðrar. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér. Megináhætta fjárfestingarsjóðsins er hættan á verðrýrnun verðbréfa sem sjóðurinn fjárfestir í.

Afkomuáðstæður

Sýndar tölur fela í sér allan kostnað vörunnar sjálf, en það getur verið að þær feli ekki í sér allan kostnað sem þú þarft að greiða ráðgjafa þínum eða söluaðila. Tölurnar fela ekki í sér skattstöðu þína, en gætu haft áhrif á hve mikið þú berð úr bítum. Það hve mikið þú færð af þessari vöru fer eftir markaðsafkomu í framtíðinni. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá fyrir um hana með vissu.

Óhagstæðu, meðalgóðu og hagstæðu sviðsmyndirnar sem eru sýndar eru dæmi byggð á verstu, miðlungs og bestu afkomu afurðarinnar á síðustu 10 árum. Markaðir gætu þróast á allt annan hátt í framtíðinni.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir borið úr bítum við öfgakenndar áðstæður á markaði.

Ráðlagt eignartímabil: Dæmi um fjárfestingu	5 ár EUR 10 000		
	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár	
Áðstæður			
Lágmark	Engin lágmarksávöxtun er tryggð. Þú gætir tapað hluta af eða allri fjárfestingu þinni.		
Álags áðstæður	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað Meðalávöxtun á ári	EUR 5 830 -41.70%	EUR 5 110 -12.58%
Óhagstæðar áðstæður	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað Meðalávöxtun á ári	EUR 8 800 -12.00%	EUR 9 860 -0.28%
Meðalgóðar áðstæður	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað Meðalávöxtun á ári	EUR 9 860 -1.41%	EUR 11 370 2.60%
Hagstæðar áðstæður	Hvað þú gætir borið úr bítum eftir kostnað Meðalávöxtun á ári	EUR 11 600 15.97%	EUR 13 020 5.42%

Hvað gerist ef FundPartner Solutions (Europe) S.A. getur ekki greitt út?

Rekstrarfélagið greiðir engar greiðslur til þín í tengslum við þennan undirsjóð og þú myndir enn fá greitt ef um vanskil er að ræða hjá rekstrarfélaginu.

Eignir undirsjóðsins eru í sérstöku félagi, vörsluaðila, þannig að útgreiðslugeta undirsjóðsins yrði ekki fyrir áhrifum af gjaldþroti rekstrarfélagsins. Hins vegar, komi til gjaldþrots vörsluaðila, eða fulltrúar hans, getur undirsjóðurinn orðið fyrir fjárhagslegu tjóni. Hins vegar er þessi áhætta milduð að vissu marki af því að vörsluaðili er skylt samkvæmt lögum og reglugerðum að aðgreina eigin eignir frá eignum undirsjóðsins. Vörsluaðili mun einnig vera ábyrgur gagnvart undirsjóðnum eða fjárfestum hans vegna hvers kyns tjóns sem stafar meðal annars af vanrækslu hans, svikum eða vísvitandi vanrækslu við að uppfylla skyldur sínar á réttan hátt (með tilteknum takmörkunum).

Ef undirsjóðnum er leystur upp eða slitið verða eignirnar losaðar og þú munt fá viðeigandi hlutdeild í ágóða en þú gætir tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni.

Það er engin bóta- eða ábyrgðarkerfi sem verndar þig gegn vanskilum vörsluaðila.

Hver er kostnaðurinn?

Sá einstaklingur sem ráðleggur þér um eða selur þessa vöru kann að leggja á önnur gjöld. Ef svo er mun sá einstaklingur láta þig fá upplýsingar um þann kostnað og hvernig hann hefur áhrif á fjárfestinguna þína.

Kostnaður með tímanum

Í töflunum eru þær upphæðir sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að greiða fyrir ýmsan kostnað. Upphæðirnar ráðast af því hve mikið þú fjárfestir, hve lengi þú átt vöruna og hve vel henni vegnar. Upphæðirnar sem sýndar eru hér byggja á dæmi um upphæð fjárfestingar og mismunandi möguleg tímabil fjárfestingar.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Fyrsta árið færðu til baka þá upphæð sem þú fjárfestir (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur geymslutímabil höfum við gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er í hóflegu atburðarásinni.

- EUR 10 000 er fjárfest

Fjárfesting á EUR 10 000	Ef þú hættir eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 5 ár
Kostnaður alls	EUR 672	EUR 1 637
Áhrif af árlegum kostnaði (*)	6.7%	2.8%

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar ávöxtun þína á haldtímanum. Til dæmis sýnir það að ef þú hættir á ráðlögðum eignartíma er spáð að meðalávöxtun þín á ári verði 5.4% fyrir kostnað 2.6% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðarins

Einskiptiskostnaður við kaup eða sölu		Ef þú hættir eftir 1 ár
Kaupkostnaður	Ekki er greitt upphafsgjald í þessum flokki. Sá sem selur þér þessa vöru getur rukkað allt að 5.00%.	EUR 500
Sölu kostnaður	Við innheimtum ekki útgöngugjald fyrir þennan flokk.	EUR 0
Viðvarandi kostnaður á hverju ári		
Umsýslugjöld og annar stjórnunar- eða rekstrarkostnaður	1.03% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun á grunni raunkostnaðar á síðasta ári.	EUR 103
Viðskiptakostnaður	0.69% af andvirði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum fjárfestingar sem liggja til grundvallar afurðinni. Raunveruleg fjárhæð er breytileg eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	EUR 69
Tilfallandi kostnaður við sérstök skilyrði		
Afkomugjöld	Það er ekkert afkomugjald fyrir þessa vöru.	EUR 0

Hve lengi ætti ég að eiga og get ég tekið peningana út fyrr?

Ráðlagt eignartímabil: 5 ár.

Ráðlagt eignarhald var ákveðið svo varan hefði nægan tíma til að ná markmiðum sínum og forðast skammtímasveiflur á markaði.

Fjárfestar geta innleyst hluti vikulega og einnig á síðasta virkum degi hvers mánaðar. Innlausnarbeiðni er afgreidd þegar úrskurður um innlausnarverð er kveðinn upp á viðskiptadegi (þ.e. á heilum virkum degi þegar bankar í Lúxemborg eru með óskertan afgreiðslutíma). Umsókn um innlausn hlutdeildarskírteina verður að berast umsýsluaðila (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) fyrir kl. 15:00 (staðartíma í Lúxemborg) á viðkomandi viðskiptadegi.

Hvernig get ég kvartað?

Ef einstaklingur eða lögaðili óskar eftir að leggja fram kvörtun hjá sjóðnum til að fá viðurkenndan rétt eða fá skaða bættan skal viðkomandi senda skriflega beiðni með lýsingu á málinu og upplýsingum um tilefni kvörtunarinnar, annaðhvort með tölvu- eða bréfpósti, á opinberu tungumáli heimalands síns á eftirfarandi heimilisfang: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lúxemborg; pfcs.lux@pictet.com; <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Nánari upplýsingar um þennan undirsjóð, til dæmis um útboðslýsinguna, stofnsamþykktir og nýjustu árs- og árs hlutaskýrslur, má fá á ensku og án endurgjalds hjá yfirstjórnanda, miðlurum, framleiðanda afurðarinnar eða á netinu, á fundsquare.net eða ruffer.co.uk.

Afkomu á síðustu 10 árum og fyrri afkomusviðsmyndir má finna á vefsvæðinu https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU0638558394_IS_is.pdf