

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: Ruffer Diversified Return International (der „Teilfonds“), ein Teilfonds des Ruffer SICAV (der „Fonds“)
ISIN: LU2699371733
Klasse: Class I - EUR Capitalisation (die „Klasse“)
ProduktHersteller: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“), Teil der Pictet-Gruppe.
Website: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 467171-1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von FundPartner Solutions (Europe) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die vorliegenden wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 19. Februar 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART

Das Produkt ist ein Teilfonds von Ruffer SICAV, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Teilfonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt. Der Verwaltungsrat kann jedoch auch die Auflösung eines Teilfonds auf einer Hauptversammlung des betreffenden Teilfonds vorschlagen.

ZIELE

Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, über einen beliebigen 12-Monats-Zeitraum positive Erträge unter allen Marktbedingungen mittels eines aktiv verwalteten diversifizierten Portfolios zu erzielen.

Der Teilfonds kann in die folgenden Anlageklassen anlegen: Zahlungsmittel, jede Art von Schuldtiteln (einschließlich Staats- und Unternehmensanleihen), Aktien und aktienähnliche Wertpapiere und Rohstoffe (einschließlich Edelmetalle). Diesem Ziel übergeordnet ist eine zugrunde liegende Philosophie des Kapitalerhalts. Anleger sollten beachten, dass die Erreichung des Anlageziels nicht garantiert werden kann.

Um sein Ziel zu erreichen, wird der Teilfonds hauptsächlich in Folgendes investieren:

- direkt in die im vorherigen Absatz genannten Anlageklassen (mit Ausnahme von Rohstoffen und Edelmetallen) und in das Aktienkapital von börsennotierten Unternehmen, deren Geschäftstätigkeit mit diesen Anlageklassen verbunden ist; und/oder
- in Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) einschließlich anderer Teilfonds (innerhalb des nachstehend für Anlagen in OGA festgelegten Umfangs von maximal 10%); und/oder
- in übertragbare Wertpapiere (z. B. strukturierte Produkte), die mit der Wertentwicklung der oben genannten Wertpapiere/Anlageklassen verbunden sind (oder ein Engagement in diesen Wertpapieren bieten). Unbeschadet vorstehender Angaben und um Missverständnisse zu vermeiden, wird darauf hingewiesen, dass Anlagen in ABS/MBS auf 10% des Nettovermögens des Teilfonds begrenzt werden.

Die Auswahl der Anlagen unterliegt keinerlei Einschränkungen im Hinblick auf Regionen (einschließlich Schwellenmärkten), Wirtschaftssektoren oder Währungen, auf die die Anlagen lauten. Abhängig von der Situation an den Finanzmärkten kann jedoch ein besonderer Schwerpunkt auf ein einzelnes Land (oder mehrere Länder) und/oder eine einzelne Währung und/oder einen einzelnen Wirtschaftssektor gelegt werden. Des Weiteren gibt es keine bestimmte oder vorab festgelegte Gewichtung für eine der vorgenannten Anlageklassen.

ESG-Ansatz Der Teilfonds wird gemäß SFDR als Artikel-8-Fonds eingestuft, da er eine Kombination aus ökologischen und sozialen Merkmalen bewirbt; es wurde allerdings kein Referenzwert für die Erreichung der ESG-Merkmale bestimmt.

Derivate Derivate dürfen für Anlagezwecke und zur Verwaltung des Risikoprofils des Teilfonds eingesetzt werden.

Benchmark Der Teilfonds verfolgt keinen Index und kein Segment, sondern wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds wird in Bezug auf einen Referenzindex verwaltet, da seine Wertentwicklung im Vergleich zum MSCI ACWI (Tickersymbol: M1WD), zum Bloomberg Global – Aggregate Total Return (Tickersymbol: LEGATRGH) und zum HFRI Fund of Funds Composite (Tickersymbol: HFRIFOF) bemessen wird.

Ertragsverwendung Diese Anteilsklasse ist thesaurierend. Es wird keine Dividende ausgeschüttet.

Währung der Anteilsklasse Die Währung der Anteilsklasse ist EUR.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist so festgelegt, dass genügend Zeit bleibt, damit das Produkt seine Ziele erreichen kann und kurzfristige Marktschwankungen vermieden werden.

Die Rendite des Produkts wird anhand des Nettoinventarwerts („NIW“) ermittelt, der von der FundPartner Solutions (Europe) S.A. (die „Zentralverwaltungsstelle“) berechnet wird. Die Rendite hängt hauptsächlich von den Schwankungen des Marktwerts der zugrunde liegenden Anlagen ab.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt eignet sich für Kleinanleger mit begrenztem Wissen über die zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Das Produkt eignet sich für Anleger, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital vermehren und ihre Anlage über 5 Jahre halten möchten.

SONSTIGE ANGABEN

Verwahrstelle Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (die „Verwahrstelle“).

Trennung der Vermögenswerte Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Wertentwicklung Ihrer Anlage nicht von der Wertentwicklung der Vermögenswerte anderer Teilfonds beeinflusst wird.

Handel Anleger können Anteile täglich zurückgeben. Ein Rücknahmeantrag wird zu dem an einem Bewertungstag (ein voller Arbeitstag, an dem die Banken in Luxemburg vollständig geöffnet sind) geltenden Rücknahmepreis ausgeführt. Der Antrag auf Rücknahme von Anteilen muss bei der Zentralverwaltungsstelle vor 15:00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem betreffenden Bewertungstag eingehen.

Umschichtung Anteilsinhaber können den Umtausch von Anteilen jeglicher Klassen eines Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds beantragen, sofern die Bedingungen für den Zugang zu der gewünschten Klasse sind in Bezug auf den Teilfonds erfüllt sind. Die Grundlage für einen Umtausch ist der jeweilige NIW zu dem auf den Eingang des Umtauschantrags folgenden Bewertungstag. Die Rücknahme- und Zeichnungskosten in Verbindung mit dem Umtausch können dem Anteilinhaber wie im Verkaufsprospekt angezeigt berechnet werden. Weitere Informationen über die Umschichtung zwischen Teilfonds sind dem Verkaufsprospekt im Abschnitt zur Umschichtung zwischen Teilfonds zu entnehmen. Der Prospekt ist unter www.fundsquare.net verfügbar.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen über diesen Fonds wie der Verkaufsprospekt, andere Klassen, das Basisinformationsblatt, die Satzung sowie die jüngsten Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos in englischer Sprache bei der Zentralverwaltungsstelle, den Vertriebsstellen, der Verwaltungsgesellschaft oder online unter www.fundsquare.net oder ruffer.co.uk erhältlich.


Das vorliegende Basisinformationsblatt beschreibt die Klasse eines Teilfonds des Fonds. Weitere Informationen über andere Teilfonds sind im Verkaufsprospekt und in den regelmäßigen Berichten zu finden, die für den gesamten Fonds erstellt werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

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

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

 Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Die wesentlichen Risiken des Investmentfonds liegen in der Möglichkeit einer Wertminderung der Wertpapiere, in die der Fonds investiert ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Proxy in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel | | 5 Jahre EUR 10 000 | | |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | |
| Szenarien | | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 8 310 -16.87% | EUR 5 820 -10.25% | |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 9 160 -8.39% | EUR 9 340 -1.36% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen Dezember 2022 und Dezember 2023. |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 10 430 4.30% | EUR 12 730 4.94% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen August 2016 und August 2021. |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 12 260 22.63% | EUR 14 340 7.48% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen Mai 2016 und Mai 2021. |

Was geschieht, wenn FundPartner Solutions (Europe) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft leistet keine Zahlungen an Sie in Bezug auf diesen Teilfonds und Sie würden auch im Falle eines Ausfalls von der Verwaltungsgesellschaft eine Zahlung erhalten.

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von einer getrennten Gesellschaft, der Verwahrstelle, gehalten. Dementsprechend würde die Zahlungsunfähigkeit der Verwaltungsgesellschaft nicht die Fähigkeit des Teilfonds beeinträchtigen, Sie auszuzahlen. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit der Verwahrstelle oder ihrer Bevollmächtigten kann dem Teilfonds allerdings ein finanzieller Verlust entstehen. Das Risiko wird allerdings in gewissem Umfang dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle aufgrund der Gesetze und Vorschriften verpflichtet ist, seine eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Teilfonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Teilfonds oder seinen Anlegern ferner für jegliche Verluste, die sich unter anderem aus ihrer Fahrlässigkeit, Betrug oder dem vorsätzlichen Unterlassen ergeben, ihre Verpflichtungen ordnungsgemäß zu erfüllen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Wenn der Teilfonds geschlossen oder aufgelöst wird, werden die Vermögenswerte liquidiert und Sie erhalten einen angemessenen Teil jeglicher Erlöse, dennoch können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Bei einem Ausfall der Verwahrstelle sind Sie nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem geschützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt

| Investition von EUR 10 000 | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | EUR 181 | EUR 1 136 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.8% | 1.8% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6.7% vor Kosten und 4.9% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für diese Klasse. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, kann Ihnen bis zu 5.00% berechnen. | Bis zu EUR 500 |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Klasse. | EUR 0 |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.07% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | EUR 107 |
| Transaktionskosten | 0.74% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | EUR 74 |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | EUR 0 |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts wurde so gewählt, dass genügend Zeit bleibt, damit das Produkt seine Ziele erreichen kann und kurzfristige Marktschwankungen vermieden werden.

Anleger können Anteile täglich zurückgeben. Ein Rücknahmeauftrag wird zu dem an einem Bewertungstag (ein voller Arbeitstag, an dem die Banken in Luxemburg vollständig geöffnet sind) geltenden Rücknahmepreis ausgeführt. Der Antrag auf Rücknahme von Anteilen muss bei der Zentralverwaltungsstelle vor 15:00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem betreffenden Bewertungstag eingehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Für den Fall, dass eine natürliche oder juristische Person eine Beschwerde beim Fonds einreichen möchte, um ein Recht anzuerkennen oder einen Schaden wiedergutzumachen, sollte die beschwerdeführende Person einen schriftlichen Antrag, der eine Beschreibung des Problems und die Details zum Ursprung der Beschwerde enthält, entweder per E-Mail oder per Post in einer Amtssprache ihres Heimatlandes an die folgende Adresse richten: FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg; pfcs.lux@pictet.com; <https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über diesen Fonds wie der Verkaufsprospekt, die Satzung sowie die jüngsten Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos bei der Zentralverwaltungsstelle, den Vertriebsstellen, dem Produkthersteller oder online unter fundsquare.net oder ruffer.co.uk erhältlich.

Da die Anteilsklasse erst vor weniger als einem Jahr aufgelegt wurde, liegen keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Hinweise zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu liefern. Die früheren Performanceszenarien finden Sie unter dem Link https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2699371733_DE_de.pdf.