

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette faktaarket gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet, og er ikke reklamemateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets funksjoner, risikoen, kostnader, potensielle gevinster og tap og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn:	BlueBay Funds - BlueBay Investment Grade Absolute Return Bond Fund - I - NOK
Navnet på PRIIP-produsenten:	BlueBay Funds Management Company S.A.
ISIN:	LU0897469903
PRIIP-produsentens nettsted:	www.rbcbluebay.com
Ring telefon for mer informasjon:	+352 274 7571
Navn på den kompetente myndigheten:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Denne PRIIP er autorisert i:	Luxembourg
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per:	29/02/2024

Hva er dette produktet?

Type

Fondet er kvalifisert som en UCITS som er underlagt loven i Luxembourg.

Løpetid

Dette produktet har ingen minste investeringsperiode, men produktet er tiltenkt en middels til langsiktig investering, og minste anbefalte investeringsperioden er 5 år. Minste anbefalte investeringsperiode er basert på fondets risiko-/avkastningsprofil. Hvis du trekker deg fra fondet før den minste anbefalte investeringsperioden, vil det være større risiko for verdisingninger i fondet.

Målsetning

Fondet har som mål å gi deg avkastning, både ved å utbetale utbytter og å øke beløpet du opprinnelig investerte. Det investerer hovedsakelig i obligasjoner som betaler en fast rente.

Fondet er aktivt forvaltet, og har som mål å oppnå bedre avkastning enn referanseindeksen, som er ICE BofA Merrill Lynch Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index, samtidig som det tar hensyn til miljømessige, sosiale og styringsmessige («ESG») forhold. Det er ingen begrensinger på i hvilken grad fondets portefølje og resultater kan avvike fra referanseindeksen. Som en del av investeringsprosessen kan investeringsforvalteren utøve eget skjønn over sammensetningen av fondets portefølje og kan ta eksponering mot selskaper, land eller bransjer som ikke inngår i referanseindeksen. Minst halvparten av fondets investeringer vil være i rentebærende obligasjoner klassifisert som investeringsklasse av et kredittklassifiseringsbyrå. Fondet kan investere opptil 20 % av sine netto eiendeler i Fastlands-Kina.

I samsvar med artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen (SFDR) fremmer fondet miljømessige og sosiale egenskaper og investeringer som følger god styringspraksis. De miljømessige og sosiale egenskapene som fondet fremmer, består i å favorisere investeringer hos utstedere som har forretningsvirksomhet og/eller -praksis som har en hensiktsmessig og ansvarlig holdning til ESG. Mer informasjon om miljømessige og sosiale egenskaper fremmes av fondet, er tilgjengelig i vedlegg 2 til prospektet. Fondet kan bruke derivater (som børsnoterte terminkontrakter («futures»), opsjoner og bytteavtaler, som er koblet til prisøkning og fall på andre aktiva) for å oppnå, øke eller redusere eksponering mot underliggende aktiva, og kan dermed skape giring som kan medføre større svingninger i verdien av fondet. Forvalteren av fondet vil sikre at bruken av derivater ikke vesentlig endrer den samlede risikoprofilen til fondet.

Se prospektet for fullstendig informasjon om fondet investeringsmål og -politikk.

Du kan kjøpe og selge andeler alle dager som er virkedag i London og Luxembourg, underlagt vilkårene i delen med generell informasjon i prospektet.

Målgruppe

Dette produktet er beregnet for alle privatinvestorer med en middels til langsiktig horisont (3 til 5 år).

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Lavere risiko

Høyere risiko

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at produktet kan synke i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette fondet som 2 av 7, som innebærer lav. På grunn av virkninger fra uvanlige markedsforhold kan andre risikoer utløses, for eksempel motpartsrisiko og likviditetsrisiko. Se prospektet for mer informasjon. Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse mot fremtidig markedsytelse, slik at du kan miste hele eller deler av investeringen.



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarier som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Scenariene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år			
Eksempel investering 100 000 kr			
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du selger Etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	71 300 kr	73 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-28,70 %	-6,05 %
Dårligste	Hva du kan få tilbake etter kostnader	92 900 kr	94 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-7,10 %	-1,19 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	100 800 kr	104 400 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,80 %	0,86 %
Beste	Hva du kan få tilbake etter kostnader	111 500 kr	114 100 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11,50 %	2,67 %

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det dårligste scenariet skjedde mellom 2015.3-2020.3, det gjennomsnittlige scenariet skjedde mellom 2018.2-2023.2, og det beste scenariet skjedde mellom 2019.1-2024.1.

Hva skjer om BlueBay Funds Management Company S.A. ikke kan gjøre noen utbetalinger?

Investoren vil ikke lide et økonomisk tap på grunn av mislighold fra BlueBay Funds Management Company S.A sin side. Fondets eiendeler holdes til forvaring av depotmottakeren, Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. («depotmottakeren»). I tilfelle insolvens hos BlueBay Funds Management Company S.A. vil ikke fondets eiendeler som er til forvaring hos depotmottakeren, bli påvirket. Men i tilfelle insolvens hos depotmottakeren, eller hos noen som opptrer på dennes vegne, kan fondet lide et økonomisk tap. Denne risikoen begrenses imidlertid til en viss grad av det faktum at depotmottakeren ved lov og forskrift er pålagt å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet for eventuelle tap som oppstår som følge av blant annet uaktsomhet, svindel eller forsettlig svikt i oppfyllelsen av sine forpliktelser (underlagt visse begrensninger som angitt i avtalen med depotmottakeren). Investorene i fondet er ikke dekket av noen kompensasjonsordning og kan i verste fall tape hele investeringen.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarieret.
- Det investeres 100 000 NOK.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	1 630 kr	8 790 kr
Årlig kostnadseffekt (*)	1,6 %	1,6 % hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 2,51 % før kostnader og 0,86 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke kjøps avgift, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Utgangskostnader	Vi tar ikke salgs avgift, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1,10 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1 100 kr
Transaksjonskostnader	0,531 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	530 kr
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultathonorar og kompensasjon for ytelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 kr

Hva er anbefalt investeringsperiode, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ingen minste investeringperiode, men fondet er tiltenkt en middels til langsiktig investering, og minste anbefalte investeringsperiode er 5 år. Minste anbefalte investeringsperiode er basert på fondets risiko-/avkastningsprofil. Du kan selge andeler i fondet alle dager som er virkedag i London og Luxembourg, uten at det belastes noe innløsningsgebyr. Men hvis du selger før den minste anbefalte investeringsperioden, vil det være større risiko for verdisvingninger i fondet.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig, enten via e-post eller brev rettet til Complaints Handling Officer, på:

BFMC_Complaints@bluebay.com eller BlueBay Funds Management Company S.A. 4, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg. Klager kan fremmes direkte eller gjennom investorens finansformidler.

Annen relevant informasjon

Kopier av prospektet og de seneste års- og halvårsrapporter til BlueBay Funds på engelsk, tysk, fransk, italiensk, spansk og norsk, samt annen praktisk informasjon som den siste andelskursen, er vederlagsfritt tilgjengelig på forretningskontoret til BlueBay Funds, 80, Route d'Esch, L-1470 Luxembourg og på vårt nettsted www.rbcbluebay.com

Informasjon om produktets tidligere ytelse de siste 10 årene er tilgjengelig på:

<https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/past/LU0897469903/no?cpld=2204>

Tidligere ytelsesscenarioberegninger er tilgjengelige på:

<https://rbcbluebay.fundreporting.info/#/performance/scenarios/LU0897469903/no?cpld=2204>