

BASISINFORMATIONENBLATT

Ruffer Total Return International (das 'Teilfonds'), ein Teilvermögen von Ruffer SICAV (der 'Fonds')

Klasse: Class O – EUR Capitalisation – ISIN: LU0638558717



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 SICAV – Ruffer Total Return International – Class O – EUR Capitalisation
PRODUKTHERSTELLER	FundPartner Solutions (Europe) S.A. (die 'Verwaltungsgesellschaft'), Teil der Pictet-Gruppe.
ISIN-CODE	LU0638558717
WEBSITE	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 1. Januar 2023.

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, eine niedrige Volatilität und positive Erträge mit einem aktiv verwalteten Portfolio 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.

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 FTSE All-Share Index Total Return, Bloomberg Global – Aggregate Total Return und HFRI Fund of Funds Composite bemessen wird.

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Zentralverwaltung berechneten Nettoinventarwerts (der "NAV") ermittelt.

Diese Rendite hängt hauptsächlich von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab, wie unten beschrieben.

Der Teilfonds wird hauptsächlich in Folgendes investieren

- direkt in die vorstehend erwähnten Vermögensklassen (mit Ausnahme von Rohstoffen und Edelmetallen) und in das Aktienkapital von börsennotierten Unternehmen, deren Geschäftstätigkeit mit diesen Vermögensklassen verbunden sind; und/oder
- in Organismen für gemeinsame Anlagen, einschließlich anderer Teilfonds der Ruffer SICAV, bis zu 10% des Nettovermögens des Teilfonds und/oder
- in übertragbaren Wertpapieren (wie strukturierten Produkten), die mit der Wertentwicklung der oben genannten Wertpapiere/Anlageklassen verbunden sind oder ein Engagement in diesen Wertpapieren bieten.

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.

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

Die Vermögenswerte des Teilvermögens werden bei Pictet & Cie (Europe) S.A. gehalten und von den Vermögenswerten anderer Teilvermögen des Fonds getrennt. Das Vermögen des Teilvermögens kann nicht zur Begleichung der Schulden anderer Teilvermögen verwendet werden.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist so bemessen, dass es genügend Zeit hat, seine Ziele zu erreichen, und dass kurzfristige Marktschwankungen vermieden werden.

Diese Anteilsklasse ist thesaurierend. Es wird keine Dividende ausgeschüttet.

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

Die Verwahrstelle ist Pictet & Cie (Europe) S.A.

Ausführlichere Informationen über diesen Teilfonds, wie der Verkaufsprospekt, andere Klassen, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung sowie der letzte Jahres- und Halbjahresbericht, sind kostenlos in englischer Sprache bei der zentralen Verwaltungsstelle, den Vertriebsstellen, der Verwaltungsgesellschaft oder online unter fundsquare.net oder ruffer.co.uk erhältlich.

Der Nettoinventarwert je Anteil ist unter fundsquare.net oder ruffer.co.uk am eingetragenen Sitz des Fonds und bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Das vorliegende Basisinformationsdokument beschreibt den genannten Teilfonds; der Prospekt und die periodischen Berichte werden jedoch für alle Teilfonds des Fonds erstellt.

Die Anleger können die Anteile auf Wunsch täglich zurückgeben. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Die Anleger können zwischen Anteilsklassen oder Teilfonds des Fonds wechseln. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risiko Indikator



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.

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 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 (RHP): 5 Jahre
Anlagebeispiel EUR 10,000

SZENARIEN		WENN SIE NACH	WENN SIE NACH
		1 JAHR AUSSTEIGEN	5 JAHREN AUSSTEIGEN
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	EUR 5,830	EUR 5,110
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41.74%	-12.58%
PESSIMISTISCHES SZENARIO¹	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8,760	EUR 9,630
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12.44%	-0.74%
MITTLERES SZENARIO²	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9,780	EUR 11,100
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.16%	2.10%
OPTIMISTISCHES SZENARIO³	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 11,540	EUR 12,700
	Jährliche Durchschnittsrendite	15.40%	4.89%

¹Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Februar 2015 und Februar 2020.

²Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen September 2015 und September 2020.

³Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Mai 2016 und Mai 2021.

WAS GESCHIEHT, WENN FUNDPARTNER SOLUTIONS (EUROPE) S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

FundPartner Solutions (Europe) S.A. leistet keine Zahlungen an Sie in Bezug auf diesen Teilfonds und Sie würden auch im Falle eines Ausfalls von FundPartner Solutions (Europe) S.A. eine Zahlung erhalten.

Die Vermögenswerte des Teilvermögens werden bei Pictet & Cie (Europe) S.A. gehalten und von den Vermögenswerten anderer Teilvermögen des Fonds getrennt. Das Vermögen des Teilvermögens kann nicht zur Begleichung der Schulden anderer Teilvermögen verwendet werden.

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 AUSSTIEGEN	WENN SIE NACH 5 JAHREN AUSSTIEGEN
Kosten insgesamt	EUR 714	EUR 1,861
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.1%	3.2%

(*) 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 5.3% vor Kosten und 2.1% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTIEGEN
EINSTIEGSKOSTEN	Bis zu 5.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu EUR 500
AUSSTIEGSKOSTEN	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt	EUR 0
LAUFENDE KOSTEN [PRO JAHR]		
VERWALTUNGSGEBÜHREN UND SONSTIGE VERWALTUNGS- ODER BETRIEBSKOSTEN	1.55% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 155
TRANSAKTIONSKOSTEN	0.59% 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 59
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 (RHP): 5 Jahre.

Der RHP wurde ausgewählt, um eine konsistente Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Ein Rücknahmeauftrag wird zu dem an einem Bankgeschäftstag (ein voller Arbeitstag, an dem die Banken in Luxemburg vollständig geöffnet sind) geltenden Rücknahmepreis ausgeführt. Der Antrag auf Rücknahme von Anteilen muss bei der Verwaltungsstelle (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) vor 16:00 Uhr (Luxemburger Zeit) an dem dem betreffenden Bankgeschäftstag vorausgehenden Arbeitstag eingehen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Falls eine natürliche oder juristische Person eine Beschwerde beim Fonds einreichen möchte, um ein Recht anzuerkennen oder einen Schaden zu beheben, sollte der Beschwerdeführer eine schriftliche Anfrage stellen, die eine Beschreibung des Problems und die Einzelheiten zum Ursprung der Beschwerde enthält, entweder per E-Mail oder per Post, in einer Amtssprache ihres Heimatlandes an folgende Adresse:

FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg

pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/lu/de/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Weitere Informationen über diesen Teilfonds 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.

Die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre und die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website

https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0638558717_DE_de.pdf