

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

GAM Multibond - Emerging Bond

en delfond till GAM Multibond

(ISIN: LU0806867908, Andelsklass: B – EUR)

Produktutvecklare och förvaltningsbolag: FundRock Management Company S.A

Webbplats: <https://www.fundrock.com/>

Ring +352 27 111 1 för mer information.

CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) är ansvarig för tillsynen av FundRock Management Company S.A vad gäller detta faktablad.

GAM Multibond Fund är auktoriserad i Luxemborg och står under tillsyn av CSSF.

Faktabladets utförandedatum: 30/11/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en andel av delfonden Emerging Bond (delfond) av GAM Multibond ("fondandelsfond"), av en "société d'investissement à capital variable" (SICAV) och tillåten som företag för kollektiva investeringar i överlåtelsebara värdepapper enligt del I i lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar ("lagen från 2010").

Löptid

Fonden har inget förfalldatum. Den kan stängas enligt de i faktabladet angivna villkor.

Mål

Investeringsmål

Delfondens ("fondens") mål är att långsiktigt lämna en avkastning över genomsnittet. Därför investerar fonden i obligationer, som ges ut av gäldenärer i så kallade tillväxtländer. Tillväxtländer är länder som befinner sig under utveckling till en modern industristat och därför har en hög potential, men även en förhöjd risk.

Placeringsinriktning

Fonden investerar minst 2/3 av förmögenheten i obligationer med fast eller rörlig ränta, som ges ut av eller garanteras av stater i tillväxtländer. Dessutom kan fonden investera i obligationer från gäldenärer i industristater. Obligationerna är noterade i US-dollar (USD). Fonden kan även investera i obligationer i andra valutor. I detta fall kan fonden säkra mot valutasvängningarna mot US-dollar (USD).

Fonden kan använda komplexa finansiella instrument för att säkra fondens tillgångar och dra nytta av lovande placeringar.

Fonden förvaltas aktivt med hänsyn till JP Morgan Emerging Market Bond Index Global Diversified ("referensindexet"), eftersom den använder det i motsvarande valuta för jämförelse av resultat. Referensindexet används dock varken för att fastställa fondens portföljsammansättning eller som resultatmål, och fonden kan investera i värdepapper som inte ingår i

referensindexet. Då säkerställs att varken överviktningen av värdepapper från länder inom referensindexet eller överviktningen av värdepapper utanför referensindexet överstiger fastställda gränser.

Policy för andelsklassen:

Fonden har olika andelskategorier. Dessa kan skilja sig åt i fråga om storleken på avgifterna, minimiinsättning, användningen av intäkterna och investerarnas kvalifikationer.

Intäkterna återinvesteras i andelsklassen.

Andelsklassens valuta är EUR. Denna är säkrad mot fondens basvaluta.

Behandling av tecknings- och inlösenorder

Placerare kan köpa eller sälja fondandelar varje bankdag i Luxemborg.

Målgrupp icke-professionella investerare

Fonden är avsedd för privatkunder, professionella kunder och behöriga partner som vill ha en allmän kapitalbildning och en medellång investeringshorisont. Denna fond är avsedd för investerare med grundkunskaper eller erfarenhet av finansprodukter. Investeraren är redo att påta sig finansiella förluster och att avstå från kapitalgarantier.

Förvaringsinstitut

Depåbank är State Street Bank International GmbH, Zweigniederlassung Luxemborg, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemborg.

Ytterligare information

Se avsnittet "Övrig relevant information" nedan.

Om inte annat anges i detta dokument har alla ord och uttryck som har definierats i bolagets aktuella prospekt samma betydelse i detta dokument.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att

produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som klass 3 av 7, vilket är en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå, och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka vår förmåga att betala dig.

Var medveten om valutarisken. Om du väljer en andelsklass i en utländsk valuta exponeras du mot valutarisken och din slutliga avkastningen beror på valutakursen mellan den utländska valutan och din lokala valuta. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Mer information om övriga risker finns i prospektet på: www.gam.com.

I den här produkten ingår inget skydd beträffande framtida marknadsutveckling och du kan förlora delar av eller hela din investering.

Resultatscenarier

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten men kanske inte alla kostnader du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av produkten beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är oviss och kan inte med säkerhet förutspås.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		4 år	
Exempel på investering:		10 000 EUR	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år
Scenarier			
Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 360 EUR	5 010 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-56.40%	-15.87%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 670 EUR	7 170 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-33.30%	-7.98%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 630 EUR	9 360 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-3.70%	-1.64%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 100 EUR	10 880 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	11.00%	2.13%

Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan september 2018 och september 2022.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan november 2014 och november 2018.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan februari 2014 och februari 2018.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för fondens administration och förvaltning och innehar vanligtvis inte fondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut, i enlighet med gällande lagar och bestämmelser, innehas av ett förvaringsinstitut inom dess nätverk). Fondens förvaltningsbolag, som Priip-produktutvecklare, har ingen skyldighet att göra utbetalningar eftersom produktens utformning inte beaktar att sådan betalning görs. Investerare kan dock åsamkas förluster om fonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala ut. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare om kan kompensera hela eller en del av denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl den utvecklas. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelbelopp och olika tänkbara investeringstider.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). Vad gäller de andra innehavstiderna, har vi antagit att produkten utvecklas enligt det neutrala scenariot.

- EUR 10 000 investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år
Totala kostnader	684 EUR	1 216 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	6.8%	3.1% varje år

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning årligen under innehavstiden. Det framgår till exempel att om du säljer inom den rekommenderade innehavstiden väntas din genomsnittliga avkastning per år vara 1.5 % före kostnader och -1.6 % efter kostnader.

Vi kan dela en del av kostnaderna med de som säljer produkten till dig för att täcka de tjänster de tillhandahåller dig. De informerar dig om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	3.00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det maximala, du kan komma att betala mindre.	Upp till 300 EUR
Inlösenkostnader	2.00 % av din investering innan den betalas ut till dig. Detta är det maximala, du kan komma att betala mindre.	Upp till 204 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.40% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	140 EUR
Transaktionskostnader	0.40 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	40 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter (*)	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 EUR

(*) För produkter med resultatrelaterade avgifter, kan det faktiska beloppet variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de sammanlagda kostnaderna omfattar genomsnittet under de senaste 5 åren.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 4 år

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 4 år. Du kan köpa eller sälja andelar i produkten, utan straffavgifter, på alla vanliga bankdagar såsom det framgår ytterligare av fonddokumentationen. Kontakta din mäklare, finansiella rådgivare eller distributör för information om eventuella kostnader och avgifter knutna till försäljningen av andelar. Om du tar ut dina pengar i förtid kan detta öka risken för lägre investeringsavkastning eller förlust.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på agerandet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål på produkten eller produktutvecklarens agerande ska riktas till följande adress: Postadress: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg. E-postadress: FRMC_qualitycare@fundrock.com Webbplats: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/frd-complaints-handling-policy/> I samtliga fall måste den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av klagomålet.

Övrig relevant information

Mer information om denna fond, inklusive faktablad och detta dokument, den gångna årets årsrapport, eventuellt en efterföljande halvårsrapport och de senaste andelspriserna finns på www.gam.com och www.fundinfo.com.

Tryckta exemplar av dessa dokument kan begäras kostnadsfritt från GAM (Luxembourg) S.A., 25, Grand-Rue, L-1661 Luxemburg. Detta faktablad med grundläggande information kommer att, om inte ändringar behövs i enskilda fall, att uppdateras senast var 12:e månad efter det datum då det för första gången publicerades.

Du hittar information om produktens tidigare resultat under de senaste 10 åren och beräkningar av tidigare månadsvisa resultatscenarier på: - https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_LU0806867908_en.pdf. - https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_LU0806867908_en.pdf.