

Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

India Equities Portfolio Fund II (le « Compartiment »)

un compartiment de **RAMS Investment Unit Trust (le « Fond »)**

Classe I EUR – IE0005124CK7

Initiateur du PRIIP : NS Partners Europe S.A.

www.nspgroup.com.

Pour plus d'informations, appelez le +352 26 27 11 1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (« CSSF ») au Luxembourg est chargée du contrôle de NS Partners Europe S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

India Equities Portfolio Fund II est agréé en Irlande et réglementé par la Banque centrale d'Irlande.

Ce produit est géré par NS Partners Europe S.A., agréée au Luxembourg et contrôlée par la CSSF et membre de NS Partners Group.

Exactes et à jour au: 23 juin 2023

En quoi consiste ce produit ?

Type

- Ce produit est une classe de parts du Compartiment et est libellé en EUR. Le Fonds est un fonds de placement (« unit trust ») à capital variable et à compartiments multiples et constitue un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (« OPCVM ») en vertu des Réglementations de 2011 des Communautés européennes (relatives aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières) (S.I. No. 352 of 2011) (les « Réglementations sur les OPCVM »).
- En tant que fonds d'investissement, le rendement du Compartiment dépend de la performance de ses actifs sous-jacents.

Objectifs

Objectif d'investissement

- Le Compartiment a pour principal objectif de procurer une appréciation du capital sur le long terme en investissant majoritairement dans des actions et des titres rattachés à des actions de sociétés qui sont établies ou qui opèrent en Inde.

Politique d'investissement :

- Le Compartiment entend générer une croissance du capital sur le long terme au moyen d'un portefeuille d'investissements bien diversifié se composant d'actions de sociétés cotées sur l'une des grandes bourses de valeurs ou tout autre marché réglementé en Inde, et d'actions de sociétés qui exercent une part importante de leur activité en Inde.
- La stratégie d'investissement cible en particulier : - Les valeurs décotées, qui sont sous-évaluées du point de vue fondamental et présentent de bonnes perspectives de croissance.
- Les sociétés qui peuvent compter sur une bonne trajectoire de croissance bénéficiaire, un ROE élevé, une équipe de gestion compétente et un important levier opérationnel.
- Les sociétés qui bénéficient de la solide croissance du PIB en Inde et ailleurs et qui sont aux mains d'une équipe de direction passionnée et dynamique.
- L'exposition du Compartiment à d'autres OPCVM ou OPC (organismes de placement collectif), qui seront des fonds d'investissement alternatifs (FIA), ne dépassera pas 20% de la Valeur nette d'inventaire.
- Le Compartiment peut également investir, conformément aux limites mentionnées dans le prospectus, dans des instruments financiers dérivés à des fins de gestion efficace de portefeuille ou de couverture.
- Le Compartiment est géré activement, sans référence à un indice de référence.
- Compte tenu des objectifs et du profil de risque et de rendement du produit, la période de détention recommandée est de 5 ans.

Jour d'évaluation : Le produit est valorisé chaque jour de la semaine pour autant qu'il s'agisse d'un jour ouvrable en Irlande.

Demandes de souscription, de rachat et de conversion : la demande doit être reçue au plus tard à 12 h 00, heure d'Irlande, le Jour d'évaluation précédent le jour de négociation.

Le montant minimum de souscription initiale est fixé à 100,000 EUR et aucun montant minimum ne s'applique aux investissements ultérieurs.

Dividendes : Il s'agit d'un produit de capitalisation. Le conseil d'administration peut, s'il le juge opportun, proposer aux actionnaires le paiement d'un dividende.

Investisseurs particuliers/institutionnels visés

La classe d'actions I ne convient pas aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans les 5 ans. Elle peut convenir aux investisseurs ayant un horizon de placement de moyen à long terme qui souhaitent s'exposer aux marchés d'actions indiens, qui sont conscients des risques liés à un investissement dans un seul pays émergent et qui peuvent tolérer la volatilité élevée des rendements typique d'un tel investissement.

Durée

Ce produit a été constitué pour une période indéfinie. L'initiateur ne peut pas le liquider unilatéralement. Seul le Gestionnaire financier, le trustee du Fonds ou une assemblée des porteurs de parts peut décider de sa liquidation, tel que décrit dans le prospectus.

Informations pratiques

Dépositaire Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (LUXEMBOURG) S.A., Dublin Branch Ormonde House 12-13 Lower Leeson Street Dublin 2, IRLANDE.

Autres informations Le prospectus, les suppléments et les rapports périodiques du Fonds sont préparés pour l'ensemble du Fonds. Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés en vertu de la loi, ce qui signifie que les passifs affectés à un compartiment ne peuvent pas avoir d'impact sur les autres compartiments. La conversion d'actions en actions d'un autre compartiment/d'une autre classe du Fonds est autorisée, comme décrit plus en détail dans le prospectus du Fonds. Des copies du prospectus, des rapports annuels et semestriels les plus récents ainsi que d'autres informations pratiques, telles que les derniers prix des actions, peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès du siège social du Fonds 11, Boulevard de la Foire L-1528 Luxembourg ou auprès des distributeurs désignés. La dernière version est disponible sur notre site Internet à l'adresse www.nspgroup.com.

Exemple d'investissement € 10.000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	€ 148	€ 1.065
Incidence des coûts annuels*	1,5%	1,6% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,3% avant déduction des coûts et de 6,7% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,00% , nous ne facturons pas de frais d'entrée. Aucune commission de conversion n'est facturée en cas de conversion en actions d'une autre classe ou d'un autre compartiment, mais il peut être demandé aux actionnaires de supporter une éventuelle différence si la commission de souscription de la nouvelle classe est plus élevée.	€ 0
Coûts de sortie	0,00% , nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	€ 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,45% de la valeur de votre investissement par an. Ces estimations ont été effectuées en adoptant comme indicateurs de substitution ceux d'un PRIIP comparable ou d'un peer group.	€ 145
Coûts de transaction	0,03% de la valeur de votre investissement par an. Ces estimations ont été effectuées en adoptant comme indicateurs de substitution ceux d'un PRIIP comparable ou d'un peer group.	€ 3
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0,00% . Aucune commission de performance n'existe pour ce produit.	€ 0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée («PDR»): 5 ans

La PDR a été définie en tenant compte des objectifs ci-dessus et du profil de risque et de rendement. Vous devez être prêt à rester investi pendant au moins 5 ans. Vous pouvez toutefois demander le rachat de votre investissement, sans pénalité, avant la fin de la PDR ou le conserver plus longtemps. Les demandes de rachat doivent être reçues avant 12 h 00, heure d'Irlande, le jour d'évaluation précédant le jour de négociation ou dans un délai plus court déterminé par les administrateurs. Le paiement relatif aux rachats de parts sera effectué au plus tard dans les 4 jours ouvrables suivant le jour de négociation. Toute sortie avant la fin de la PDR peut avoir un impact négatif sur votre investissement.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

La Procédure de traitement des réclamations de NS Partners Europe S.A. vise à garantir que les réclamations sont traitées de manière équitable, objective et dans le but d'établir la vérité. Une réclamation est l'expression d'un mécontentement formulée, oralement ou par écrit, par ou au nom d'un plaignant éligible, en ce qui concerne la prestation ou l'absence de prestation d'un service financier par l'entreprise. Une demande d'information, de clarification ou de service ne constitue pas une réclamation. Un plaignant peut envoyer une réclamation détaillée à l'adresse NS Partners Europe S.A., Compliance Officer, 11, boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg, Fax: +352 26.27.11.69, e-mail: complaint@nspgroup.lu. Le plaignant a également la possibilité de faire parvenir une réclamation directement aux intermédiaires financiers, tels que les distributeurs locaux et/ou l'agent payeur du pays de distribution concerné, qui la transmettront au Fonds. NS Partners Europe S.A. enverra un accusé de réception écrit au plaignant dans les 10 jours ouvrables suivant la réception de la réclamation, sauf si une réponse est fournie au plaignant dans ce délai. NS Partners Europe S.A. s'efforcera de répondre à la réclamation sans retard excessif et, dans tous les cas, dans un délai n'excédant pas 1 (un) mois à compter de la date de réception de la réclamation. Si la réponse ne peut être fournie dans ce délai, NS Partners Europe S.A. indiquera les causes du retard et fournira un délai de réponse à la réclamation. Si le plaignant n'a pas obtenu de réponse ou de réponse satisfaisante au niveau auquel il a soumis sa réclamation en première instance, il a la possibilité de la faire remonter jusqu'à la direction générale: NS Partners Europe S.A., Conducting Officers, 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg.

Autres informations pertinentes

Gestionnaire financier: Nippon Life India Asset Management (Singapore) PTE. LTD, 9 Raffles Place, #18-05, Republic Plaza, Singapour 048619.

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents, mis à jour sur une base mensuelle, sont disponibles à l'adresse <https://nspartners.priips-scenarios.com/IE0005I24CK7/en/KID/>.

Performances passées Les données relatives aux performances sont insuffisantes pour fournir un tableau des performances annuelles passées.