Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Subfondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Subfondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

INDIA EQUITIES PORTFOLIO FUND II

Un Subfondo de RAMS Investment Unit Trust (el «Fondo»)

Clase de participaciones: A USD - ISIN: IE00BN6Q7G76

La Sociedad gestora del Fondo es NS Partners Europe SA

Objetivos y política de inversión

Objetivos

- El objetivo principal del Subfondo es ofrecer una revalorización del capital a largo plazo, principalmente a través de la inversión en renta variable y en inversiones relacionadas con la renta variable, de empresas establecidas o que operan en India.

Política de inversión

- El Subfondo tiene como objetivo obtener el crecimiento del capital a largo plazo a través de una cartera perfectamente diversificada de inversiones en acciones de empresas que cotizan en una bolsa de valores de primer orden o en otro mercado regulado de India, así como en empresas que desarrollan una parte sustancial de sus actividades comerciales en dicho país.
- La estrategia de inversión se centrará en:
  1. Títulos de valor que estén fundamentalmente infravalorados con expectativas de crecimiento razonables.
  2. Empresas que presentan un buen historial de crecimiento de los beneficios, un elevado ROE, un equipo directivo de calidad y un elevado apalancamiento operativo.
  3. Empresas que se beneficien del sólido crecimiento del PIB tanto en India como en otros países, y que estén dirigidas por un equipo directivo apasionado y dinámico.

Información adicional

- **Moneda de referencia:** USD
- **La moneda de la clase de participaciones:** USD
- **Inversión mínima inicial:** 10.000 USD
- **Inversión mínima a mantener:** 2.000 USD
- **Día de valoración:** Todos los días de la semana que caigan en un Día hábil en Irlanda.
- **Día del cálculo:** Todos los días de la semana que caigan en un Día hábil en Irlanda.
- **Suscripción y reembolso**: Las solicitudes deberán recibirse antes de las 12:00 horas, hora local de Irlanda, de ese Día de negociación.
- **Pago:** El pago deberá recibirse en la cuenta bancaria del Subfondo, tal y como se indica en el Formulario de solicitud, antes de las 12:00 horas (hora de Irlanda) del cuarto (4) día hábil siguiente al Día de negociación.
- **Dividendos:** La Clase de participaciones es de acumulación. El Consejo de Administración podrá, si lo considera oportuno, proponer a los partícipes el pago de un dividendo.
- **Perfil del inversor tipo:** El Subfondo se dirige a aquellos inversores con un horizonte de medio a largo plazo que deseen obtener una exposición a los mercados de renta variable de India, que reconozcan los riesgos de invertir en un único país emergente y que puedan soportar el elevado grado de volatilidad de los rendimientos característicos de este tipo de inversión.

Consulte el Folleto y el Suplemento para obtener información completa acerca del objetivo y la política de inversión.

Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo → Mayor riesgo

Menor potencial de rendimiento — Mayor potencial de rendimiento

1	2	3	4	5	**6**	7

El indicador anterior muestra las características de riesgo y remuneración del Subfondo, que se basan en la rentabilidad histórica del Subfondo durante los últimos 5 años. En los casos en que no se disponga de una rentabilidad histórica de 5 años, esta se habrá simulado a partir de un índice de referencia adecuado.

El indicador anterior se basa en datos históricos y, por lo tanto, podría no constituir una indicación fiable para el futuro.

No hay garantías de que la categoría de riesgo indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

El indicador ayuda a los inversores a comprender mejor las ganancias y las pérdidas potenciales del Subfondo. Incluso la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.

El Subfondo está clasificado en la categoría indicada anteriormente en función de su rentabilidad histórica simulada.

Otros riesgos no contemplados por el indicador de riesgo:

- Riesgo de crédito: El riesgo de que una contraparte no pueda cumplir sus obligaciones contractuales con el Subfondo.
- Riesgo operativo: El Subfondo está expuesto a riesgos operativos en virtud de los cuales pueden producirse pérdidas como resultado de procesos y sistemas internos inadecuados o deficientes, factores humanos o acontecimientos externos.
- Riesgo de cambio: Las variaciones de los tipos de cambio pueden hacer que el valor de las inversiones disminuya o aumente.

Consulte el Folleto y el Suplemento para obtener información completa acerca de los riesgos.

Gastos

Los gastos se destinan a sufragar los costes de funcionamiento y gestión del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión	
Gastos de entrada	Ninguno
Gastos de salida	Ninguno
Este es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión o antes de abonar el producto de la inversión.	
Gastos detraídos del Subfondo a lo largo de un año	
Gastos corrientes	1,70 %
Comisión de rentabilidad	Ninguna

La cifra de gastos corrientes que se indica aquí es una estimación de los gastos basada en la política de gastos actual del Subfondo. Incluye la práctica totalidad de los costes de negociación de las inversiones subyacentes del Subfondo. El informe anual correspondiente a cada ejercicio del Fondo incluirá información detallada sobre los gastos incurridos. Dicha cifra puede variar de un año a otro. Es posible que en algunos casos se deba pagar un importe inferior. Puede consultar estas cuestiones a su asesor financiero.

Consulte el Folleto y el Suplemento para obtener información completa acerca de los gastos.

Rentabilidad histórica

Como la Clase de Participaciones se lanzó el 21 de octubre de 2022, la Clase de Participaciones no tiene datos de rendimiento para un año calendario completo, por lo que no hay suficientes datos disponibles para proporcionar una indicación útil del rendimiento pasado a los inversores.

Información práctica

- **Sociedad gestora:** NS Partners Europe SA, 11 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburgo
- **Gestor de inversiones:** Nippon Life India Asset Management (Singapore) Pte. Ltd., 9 Raffles Place, #18-05, Republic Plaza, Singapur 048619
- **Asesor de inversiones:** Nippon Life India Asset Management Limited, 4th Floor, Tower A, Peninsula Business Park, Ganapatrao Kadam Marg, Lower Parel (W), Bombay – 400 013
- **Auditores:** KPMG, 1 Harbourmaster Pl, International Financial Services Centre, Dublín 1, Irlanda
- **Agente administrativo, de registro y de transferencias:** Apex Fund Services (Ireland) Limited, 2nd Floor, Block 5, Irish Life Centre, Abbey Street Lower, Dublín D01 P767, Irlanda
- **Depositario:** Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A., Dublin Branch, Ormonde House, 12-13 Lower Leeson Street, Dublín 2, Irlanda
- **Publicación de precios:** Los últimos precios de las participaciones están disponibles en Bloomberg y www.fundsquare.net.
- **Legislación fiscal:** El Subfondo está sujeto a la legislación y normativa fiscal de Irlanda. En función del país de residencia del inversor, esta circunstancia podría afectar a su situación fiscal personal. Para obtener más información, el inversor debería consultar a un asesor fiscal.
- **Declaración de responsabilidad:** El Fondo únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto.
- **Canje:** Los inversores podrán canjear las participaciones del Fondo. Consulte el Folleto o póngase en contacto con su asesor financiero para obtener más información.
- **Política de remuneración:** La información sobre la política de remuneración de la Sociedad gestora de conformidad con la Directiva 2014/91/UE que modifica la Directiva 2009/65/CE (la «Directiva UCITS V») está disponible sin cargo alguno en www.nspgroup.com/nsfunds.
- **Más información:** Los presentes datos fundamentales para el inversor se refieren a un Subfondo que forma parte del Fondo. El Folleto y los informes anuales y semestrales se elaboran para el conjunto del Fondo y pueden obtenerse gratuitamente, en inglés, en el domicilio social de la Sociedad gestora, 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburgo o a través de los distribuidores designados.