

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. 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

Produkt: VAM Managed Funds (Lux) – VAM BALANCED FUND – Z (USD)
Produktens webbsida: <https://www.vam-funds.com/>
Producent: Limestone Platform AS
ISIN LU1837982195
Webbplats: <https://limestone.eu/start/first>
Kontakt: +352 25 10 33 23
Fonden är auktoriserad i Luxemburg och har utvecklats av Limestone Platform AS.

Detta faktablad med basfakta gäller per den 12 februari 2025.

Vad innebär produkten?

Typ:

Société d'Investissement à Capital Variable [SICAV]

Löptid:

Produkten har ingen fast löptid.

Mål:

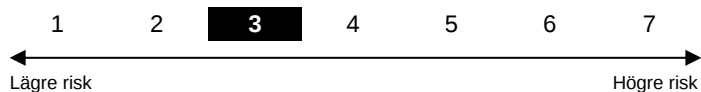
Delfondens mål är att ge långsiktig värdestegring av kapitalet genom kapitaltillväxt samt till viss del intäkter. Delfonden kommer direkt eller indirekt att skapa exponering mot aktier och liknande värdepapper (mellan 40 % och 85 % av nettotillgångarna), fastförräntade instrument (inklusive konvertibla instrument) och/eller penningmarknadsinstrument (mellan 0 % och 60 % nettotillgångarna). Delfonden kan nå exponering mot tillgångar globalt, utan några begränsningar vad gäller noteringsvalutorna för de tillgångar som fonden exponeras mot. I investeringssyfte (tillfälligt) och/eller risksäkringssyfte kan delfonden investera i finansiella derivatinstrument och/eller kvalificerade överlåtbara värdepapper och därmed (tillfälligt) skapa exponering mot alternativa tillgångsklasser (t.ex. råvaror, fastigheter osv.). I defensivt syfte och under kortare perioder kan delfonden inneha 100 % av tillgångarna i likvida tillgångar såsom kortfristiga fastförräntade instrument, penningmarknadsinstrument, banktillgodohavanden, penningmarknadsfonder eller kontanter. Alla intäkter sparas i delfonden och återinvesteras. Delfondens placeringsinriktning ändrades 22 juli 2015 och 23 april 2019.

Målgrupp:

Denna produkt är avsedd för professionella och privata investerare som är beredda att ta en måttlig risk för förlust av sitt ursprungliga kapital för att uppnå en måttlig potentiell avkastning och som avser behålla sin investering i minst 5 år. Den är avsedd för investerare som strävar efter att investera i en taktisk tillgångsfördelning i hela världen av aktier, räntebärande instrument (inklusive konvertibla instrument) och penningmarknadsinstrument.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i minst 5 år. Du kanske inte kan sälja din produkt lätt eller kanske måste sälja till ett pris som avsevärt påverkar hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ("SRI") 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 produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Enligt denna värderas de potentiella förlusterna för framtida resultat på en medellåg nivå. Dåliga marknadsvillkor kommer osannolikt att påverka fondens förmåga att betala dig.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna som visas är illustrationer som använder fondens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat, i tillämpliga fall, i enlighet med referensramverket under de senaste 10 åren.

Rekommenderad innehavstid: 5 År Investering 10 000 USD			
Överlevnadsscenarier Minimum:		1 År	5 År (rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	3 590 USD	5 760 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 64,07 %	- 10,46 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 160 USD	9 570 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 18,44%	- 0,88%
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 850 USD	10 720 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	- 1,49%	1,4%
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 250 USD	12 690 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	12,45%	4,88%

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och det beaktar inte en sådan situation när vi inte kan betala dig. Den här typen av scenario inträffade för en investering mellan 2015 - 2025.

Vad händer om Limestone Platform AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut, Caceis Bank, Luxembourg Branch, och är separerade från Limestone Platform AS tillgångar. I händelse av insolvens hos förvaltningsbolaget kommer inte fondens tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet, eller dess förmåga att göra utbetalningar, att påverkas. Fonden deltar inte i något ersättningssystem för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller lämnar råd till dig om denna produkt kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader, och visa dig den inverkan som alla kostnader kommer att ha på din investering på sikt. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder:

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- USD10 000 investeras.

Investering 10 000 USD	Om du löser in efter 1 År	Om du löser in efter 5 År
Totala kostnader	887 USD	2637 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	8,87 %	4,56 %

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 6,0 % före kostnader och 1,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 År
Teckningskostnader	5,00% högst av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar.	500 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	ej tillämpligt
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	3,24% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	379 USD
Transaktionskostnader	0,08% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	8 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterad avgift	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	ej tillämpligt

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

Rekommenderad innehavstid: 5 År

Hur kan jag klaga?

Klagomål på produkten eller på agerandet hos produktutvecklaren eller en person som säljer produkten ska skickas till kontaktuppgifterna nedan.

Webbplats: <https://limestone.eu/start/first>
E-post: compliance@limestone.eu
Postadress: 46A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
 VAM Managed Funds (Lux) kommer att hantera din begäran och svara så fort som möjligt.

Övrig relevant information

Förutom detta dokument läs också prospektet på webbplatsen.
 Denna produkts tidigare resultat finns på [kneippriips.com](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1837982195_sv_SE.pdf) eller via följande länk
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1837982195_sv_SE.pdf.
 Notera att tidigare resultat inte är en indikation på framtida resultat. Den kan inte ge några garantier om avkastningen i framtiden.
 Tidigare resultat visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 6 åren.

Tidigare beräkningar av resultatscenarier kan hittas på [kneippriips.com](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1837982195_sv_SE.xlsx) eller via följande länk
https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1837982195_sv_SE.xlsx.