

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå dette produktets art samt risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap som er forbundet med produktet, og for at du skal kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn på produkt:	BlueBay Funds – BlueBay Investment Grade Absolute Return Bond Fund – I - NOK
Navn på PRIIP-produsent:	BlueBay Funds Management Company S.A.
ISIN:	LU0897469903
Nettsted:	www.rbcbluebay.com
Telefonnummer:	+352 274 7571
Navn på kompetent myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
PRIIP er godkjent i:	Luxembourg
Produksjonsdato for KID:	06/10/2025

Hva er dette produktet?

Type

Fondet er kvalifisert som en UCITS som er underlagt loven i Luxembourg.

Tidshorisont

Dette produktet har ingen minste investeringsperiode, men produktet er tiltenkt en middels til langsiktig investering, og minste anbefalte investeringsperioden er 5 år. Minste anbefalte investeringsperiode er basert på fondets risiko-/avkastningsprofil. Hvis du trekker deg ut av fondet før den minste anbefalte investeringsperioden, vil det være større risiko for verdissingninger i fondet.

Formål

Fondet har som mål å gi deg avkastning både ved å utbetale utbytte og øke beløpet du opprinnelig investerte. Det investerer hovedsakelig i obligasjoner som betaler en fast rente.

Fondet forvaltes aktivt og har som mål å oppnå høyere avkastning enn referanseindeksen ICE BofA Merrill Lynch Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index, samtidig som det tas hensyn til miljømessige, sosiale og ledelsesbaserte («ESG») faktorer. Det er ingen begrensinger på i hvilken grad fondets portefølje og resultater kan avvike fra referanseindeksen. Som en del av investeringsprosessen kan investeringsforvalteren utøve eget skjønn over sammensetningen av fondets portefølje og ta eksponering mot selskaper, land eller bransjer som ikke inngår i referanseindeksen. Minst halvparten av fondets investeringer vil

være i rentebærende obligasjoner klassifisert som investeringsklasse av et kredittvurderingsbyrå. Fondet kan investere opptil 20 % av sine netto eiendeler i Fastlands-Kina.

I henhold til artikkel 8 i SFDR fremmer fondet miljømessige og sosiale egenskaper og investeringer som følger gode styringspraksiser. De miljømessige og sosiale egenskapene som fondet fremmer, består i å favorisere investeringer hos utstedere som har forretningsaktiviteter og/eller -praksis som har en hensiktsmessig og ansvarlig holdning til ESG. Mer informasjon om miljømessige og sosiale egenskaper som fremmes av fondet, er tilgjengelig i vedlegg 2 til prospektet.

Fondet kan bruke derivater (som børsnoterte terminkontrakter («futures»), opsjoner og bytteavtaler som er koblet til prisøkning og fall på andre aktiva) for å oppnå, øke eller redusere eksponering mot underliggende aktiva, og kan dermed skape giring som kan medføre større svingninger i verdien av fondet. Forvalteren av fondet vil sikre at bruken av derivater ikke vesentlig endrer den samlede risikoprofilen for fondet.

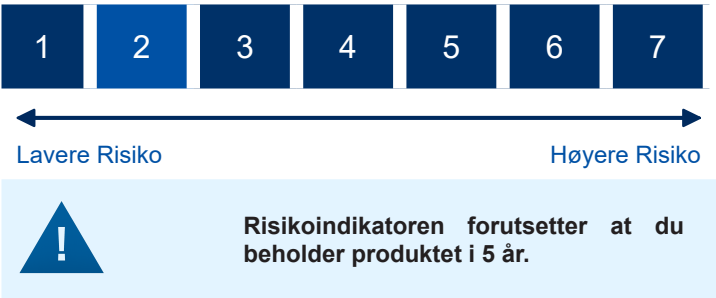
Se i prospektet hvis du ønsker å få med deg alle opplysninger om fondets investeringsmål og -policy. Du kan kjøpe og selge andeler alle dager som er virkedager i London og Luxembourg, i samsvar med betingelsene i prospektets avsnitt Generell informasjon.

Tiltenkt ikke-profesjonell investor

Dette produktet er beregnet for alle privatinvestorer med en middels til langsiktig horisont (3 til 5 år).

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren er en pekepinn på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det

er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse. Dette rangerer potensielle tap fra fremtidige resultater på et lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil høyst sannsynlig ikke påvirke vår evne til å betale deg.

Uvanlige markedsforhold kan få virkninger som utløser andre risikoer, for eksempel motpartsrisiko og likviditetsrisiko. Se prospektet for mer informasjon.

Dette produktet omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, noe som betyr at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, middels gunstige og gunstige scenarioene som vises her, er illustrasjoner som anvender den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen til og/eller en passende supplert referanseindeks de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode:5 år			
Eksempel på investering:100,000 kr			
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert avkastning hvis du innløser før 5 år. Du kan tape noe av eller hele din investering.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	82,140 kr	83,350 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-17.86%	-3.58%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	95,360 kr	104,320 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-4.64%	0.85%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	104,140 kr	114,530 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	4.14%	2.75%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	112,060 kr	126,600 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	12.06%	4.83%

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Tallene som er oppgitt her, omfatter alle kostnadene for selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til

skattesituasjonen din, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Det ugunstige scenariet oppsto i perioden 07 2024–07 2025.

Det moderate scenarioet oppsto 07 2016–07 2021.

Det gunstige scenarioet oppsto 03 2020–03 2025.

Hva om BlueBay Funds Management Company S.A. ikke kan betale meg tilbake?

Investoren vil ikke lide et økonomisk tap på grunn av mislighold fra BlueBay Funds Management Company S.A.

Aktivaene holdes i forvaring av depotmottakeren Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. («depotmottakeren»). I tilfelle insolvens hos BlueBay Funds Management Company S.A. vil ikke fondets aktiva som er til forvaring hos depotmottakeren, bli påvirket. Men i tilfelle insolvens hos depotmottakeren eller hos noen som opptrer på dennes vegne, kan fondet lide et økonomisk tap. Denne risikoen begrenses imidlertid til en viss grad av det faktum at depotmottakeren ved lov og forskrift er pålagt å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet for eventuelle tap som oppstår som følge av blant annet uaktsomhet, svindel eller forsettlig svikt i oppfyllelsen av sine forpliktelser (underlagt visse begrensninger som angitt i avtalen med depotmottakeren). Investorene i fondet er ikke dekket av noen kompensasjonsordning og kan i verste fall tape hele investeringen.

Hva er kostnadene?

Personen som rådgir deg om eller selger dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, og hvor lenge du eier produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et tenkt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

– I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet får resultater tilsvarende det moderate scenarioet.

– 100,000 NOK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	1,510 kr	8,215 kr
Virkningen av årlige kostnader (*)	1.5%	1.5% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av holdeperioden. Det fremgår blant annet at hvis du selger etter den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 4.4 % før kostnader og 2.9 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Vi belaster ikke et tegningsgebyr for dette produktet.	0 NOK
Innløsningskostnad	Vi belaster ikke et avslutningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet til deg, kan gjøre det.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.10% av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året.	1117 NOK
Transaksjonskostnader	0.39 % av verdien av investeringen per år. Dette er et anslag over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene til produktet. Det faktiske beløpet vil variere etter hvor mye vi kjøper og selger.	394 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Det er intet prestasjonshonorar for dette produktet.	

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Fondet har ingen minste investeringsperiode, men fondet er tiltenkt en middels til langsiktig investering, og minste anbefalte investeringsperiode er 5 år.

Minste anbefalte investeringsperiode er basert på fondets risiko-/avkastningsprofil. Du kan selge andeler i fondet alle dager som er virkedag i London og Luxembourg, uten at det belastes noe innløsningsgebyr. Men hvis du selger før den minste anbefalte investeringsperioden, vil det være større risiko for verdissingninger i fondet.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig, enten via e-post eller per brev til Complaints Handling Officer: BFMC_Complaints@bluebay.com eller BlueBay Funds Management Company S.A. 4, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg. Klager kan fremmes direkte eller gjennom investorens finansformidler.

Annen relevant informasjon

Kopier av prospektet og de seneste års- og halvårsrapporter til BlueBay Funds på engelsk, tysk, fransk, italiensk, spansk og norsk, samt annen praktisk informasjon som den siste andelskursen, er vederlagsfritt tilgjengelig på forretningskontoret til BlueBay Funds, 80, Route d'Esch, L-1470 Luxembourg og på nettstedet www.bluebay.com

Informasjon om produktets tidligere resultater i løpet av de siste 10 årene er tilgjengelig her:

https://docs.publifund.com/pastperf/LU0897469903/no_NO

Tidligere anslag av utviklingsscenarioer er tilgjengelige her:

https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0897469903/no_NO