

Dokument med nøkkelinformasjon

BANKINVEST

BANKINVEST EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT
(»UNDERFONDET"),
ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDET")
Klasse: I (EUR) - ISIN: LU0253262702

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå arten, risikoene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - BankInvest Emerging Markets Corporate Debt - I (EUR)
Produsent av produktet: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU0253262702
Nettsted: www.bilmanageinvest.lu
RRing +352 272 160- 9850 for mer informasjon

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er produktprodusentens og fondets kompetente myndighet. Dette sammensatte forsikringsbaserte produktet for privatinvestorer (Packaged Retail and Insurance-based Investment Product – PRIIP) er autorisert i Luxembourg. BIL Manage Invest S.A. er autorisert i Luxembourg og reguleres av CSSF. Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 15 februar 2024.

Hva er dette produktet?

TYPE PRODUKT

Produktet er et underfond i Lux Multimanager SICAV, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) stiftet som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovene i Luxembourg.

VARIGHET

Fondet er opprettet med ubegrenset varighet. Fondets styret kan imidlertid vedta å stenge fondet under visse omstendigheter.

MÅL

Underfondet vil oppnå investeringsmålet ved å investere minst 67 % av dets kapital over hele verden i selskapsgjeld fra gjeldsutstedere i fremvoksende markeder fra forskjellige segmenter av gjeldskapitalstrukturen, f.eks. fra ansvarlig lånekapital til sikrede og usikrede gjeldsutstedelser med høy prioritet fra både selskaper og finansinstitusjoner i fremvoksende markeder (ved å velge dem som er mest interessante basert på risiko-/avkastningsprofilen). Rammeverket setter imidlertid visse ratinggrenser og konsentrasjonen av selskapsutstedere er begrenset til 5 % av underfondets netto aktivverdi. Investeringsuniverset omfatter verdipapirer av investeringsgrad, med minst 35 % av underfondets nettokapital, og høyrente. Underfondet investerer i begge deler, men vil begrense eksponeringen mot verdipapirer som ikke er av investeringsgrad til 65 % av fondets netto aktivverdi.

Underfondet fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper i henhold til paragraf 8 i SFDR, men har ikke et bærekraftig investeringsmål, som beskrevet i vedlegg I til prospektet.

Referanseindeks er JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified ("Referanseindeksen"). For andelsklasser som er pålydende en annen valuta enn underfondets basisvaluta, vil referanseindeksen bli sikret mot andelsklassens valuta for beregning av relativ avkastning. Selve underfondet tar ikke sikte på å spore avkastningen til referanseindeksen. Referanseindeksen oppgis kun for sammenligningsformål og avkastningen til underfondet kan avvike fra referanseindeksens. Referanseindeksen er en bred markedsindeks som ikke vurderer eller innlemmer dens bestanddeler i henhold til miljøegenskaper og som derfor ikke nødvendigvis på linje med egenskapene som fremmes av underfondet.

Finansielle derivatinstrumenter kan brukes for sikringsformål, effektiv porteføljeforvaltning og som en del av investeringsstrategien innenfor grensene etablert i underfondets investeringsstrategi og de lovpålagte investeringsrestriksjonene.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Produktet er egnet for institusjonelle investorer. Produktet er passer for investorer som tåler å bære kapitaltap og som ikke trenger kapitalgaranti. Produktet passer for kunder som er på utkikk etter å øke sin kapital, å motta regelmessige inntekter og som ønsker å eie investeringen i 3 år.

ANNEN INFORMASJON

Depotmottakeren CACEIS Investor Services Bank S.A.

Registerføreren og overføringsagenten er CACEIS Investor Services Bank S.A.

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, andre klasser, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu og fra www.bankinvest.com/sicav eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Investorer kan innløse andeler daglig på forespørsel. Se prospektet for detaljer.

Andeler i underfondet kan ikke konverteres til andeler i andre underfond. Konverteringer fra én andelsklasse i underfondet til en annen andelsklasse i underfondet er tillatt, forutsatt at de aktuelle kravene som står i del 6 i vedlegget for dette underfondet, innfris.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon beskriver det navngitte underfondet, men prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfond i fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år.

Risikoen kan bli en helt annen hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi fondet ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 3 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene som skyldes fremtidig utvikling vurderes å være på et middels lavt nivå. Det er usannsynlig at dårlige markedsforhold vil påvirke fondets evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Les prospektet for mer informasjon om de spesifikke risikoene som er relevante for fondet og som ikke omfattes av de summariske risikoindikatorerne.

Dette fondet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din. Hvis fondet ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til produktet i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode: Eksempelinvestering		3 år EUR 10 000		
		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år	
Scenarioer				
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.			
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 7 910	EUR 8 390	
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-20.9%	-5.7%	
Ufordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 7 910	EUR 8 460	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom oktober 2019 og oktober 2022.
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-20.9%	-5.4%	
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 10 230	EUR 10 810	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom juli 2015 og juli 2018.
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	2.3%	2.6%	
Fordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR 11 850	EUR 11 850	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom august 2018 og august 2021.
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	18.5%	5.8%	

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Det finnes ingen garanti hvis fondet skulle misligholde sine forpliktelser og hvis det skjer, kan du tape hele kapitalen.

Underfondets eiendeler er til forvaring hos CACEIS Investor Services Bank S.A. og er adskilt fra eiendelene til andre underfond i fondet. Underfondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve andre kostnader av deg. I så fall vil denne personen 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 forskjellige typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For andre eieperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i de moderate scenarier.

- EUR 10 000 er investert

Investering av EUR 10 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år
Samlede kostnader	EUR 230	EUR 530
Årlig kostnadseffekt (*)	2.3%	1.7%

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eieperioden. Det viser, for eksempel at hvis du avslutter den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 4.3 % før kostnader og 2.6 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Det er ikke noe inngangsgebyr for dette produktet.	EUR 0
Avslutningskostnader	Det er ikke noe utgangsgebyr for dette produktet.	EUR 0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.04% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	EUR 104
Transaksjonskostnader	0.26% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 26
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	EUR 0

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut tidlig?

Anbefalt eieperiode (RHP): 3 år.

RHP ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

Netto andelsverdien fastsettes hver dag som både er en bankvirkedag og omsetningsdag i Luxembourg ("Verdivurderingsdagen"). Netto aktivaverdien beregnes og kunngjøres på den første virkedagen etter den aktuelle verdivurderingsdagen, med unntak av 24. desember hvert år ("NAV-beregningsdagen").

Andeler vil bli innløst til netto andelsverdien fastsatt på den aktuelle verdivurderingsdagen. Transaksjonsfristen er én virkedag før verdivurderingsdagen ("virkedagsfrist"). Ordre må være mottatt av registerføreren og overføringsagenten før kl. 13.00, Luxembourg-tid, på hver virkedag. Søknader som mottas etter den aktuelle fristen vil bli behandlet på neste verdivurderingsdag. Betaling for innløste andeler må gjøres ikke senere enn 3 (tre) virkedager etter den aktuelle verdivurderingsdagen.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig per e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til produsenten av produktet på denne adressen:

BIL Manage Invest S.A.
69 route d'Esch
L-1470 Luxembourg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Annen relevant informasjon

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu og på www.bankinvest.com/sicav eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Det er ikke tilstrekkelig data til å gi brukbar informasjon om tidligere utvikling til investorer. Scenarier med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU0253262702_NO_no.pdf.