

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in diesen zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BIL Invest Patrimonial High, ein Teilfonds der SICAV BIL Invest

Klasse I-Acc - Thesaurierungsanteile: LU0548495836

Zuständige Behörde: Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier
Verwaltungsgesellschaft: BIL Manage Invest

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Wesentliche Anlagen:

Aktien, Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumente sämtlicher Emittentenkategorien der ganzen Welt durch Anlagen in Investmentfonds und/oder Derivaten.

Anlagestrategie:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, durch eine diversifizierte Anlage mit Schwerpunkt auf ein Nettoaktienengagement innerhalb der empfohlenen Anlagedauer ein Kapitalwachstum zu erzielen.

Im Rahmen der durch das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds vorgegebenen Beschränkungen trifft das Fondsmanagement auf der Grundlage von Analysen der Merkmale und Entwicklungspotenziale der Vermögenswerte, auf die der Fonds ausgerichtet ist, sowie aufgrund mathematischer Modelle in freiem Ermessen die Auswahl der Anlagen im Portfolio.

Das Nettoaktienengagement überwiegt grundsätzlich und kann 100 % erreichen.

Allerdings kann den Erwartungen des Fondsmanagers hinsichtlich der Entwicklungen an den Finanzmärkten entsprechend das Nettoaktienengagement deutlich reduziert werden.

Folglich können die Anlagen des Fonds vorübergehend auch größtenteils (oder vollständig) aus Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen durch Anlagen in Fonds bzw. Derivaten und/oder Einlagen bzw. Kontokorrentguthaben bestehen.

Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

Der Teilfonds ist kein indexgebundener Teilfonds und wird aktiv verwaltet.

ESG-Kriterien:

Ab dem 10. März 2021 bindet der Teilfonds Nachhaltigkeitsfaktoren in sein Anlageverfahren ein, um ein Anlageuniversum zu berücksichtigen, das OGA umfasst, die Artikel 8 oder Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 entsprechen und auf der Grundlage einer internen Methodik ein vorgeschriebenes ESG-Mindestrating aufweisen. Die Auswahl wird durch eine Prüfung der Ausschluss- und Einschlusskriterien ergänzt, die von den zugrundeliegenden OGA angewendet werden. Der Teilfonds kann ergänzend bis zu 15 % seines Vermögens auch in OGA investieren, die nicht Artikel 8 oder Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088, die das Nachhaltigkeitsrisiko in die Risikomanagementprozesse integriert, entsprechen, sowie direkt über Anlagen in Aktien und Anleihen. Weitere Informationen über den ESG-Ansatz und die Nachhaltigkeit der Verwaltungsgesellschaft sind auf Anfrage oder auf der Website der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Rücknahme der Anteile:

Auf Anfrage, täglich, in Luxemburg.

Ergebnisverwendung:

Wiederanlage der Erträge.

Empfehlung:

Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb des folgenden Zeitraums aus dem Fonds entnehmen möchten: binnen 5 Jahren.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko
Potenziell geringere Rendite Potenziell höhere Rendite



• Das Risikoprofil spiegelt den höchsten Wert wider zwischen der historischen Wertschwankung des Fonds auf der einen Seite und der Wertschwankung, die der für den Fonds festgelegten Risikobeschränkung entspricht, und/oder der Wertschwankung eines Anlageportfolios, das zum Zeitpunkt der Berechnung dem Portfolio des Fonds entspricht, auf der anderen Seite. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.

- Die angegebenen historischen Daten sind keine verlässliche Aussage über das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Die angegebene Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

Anleger sollten die folgenden wesentlichen Risiken beachten, die im angegebenen Risikoindikator nicht unbedingt angemessen erfasst sind:

• **Kreditrisiko:** Der Fonds unterliegt dem Risiko, dass ein Emittent seiner Verpflichtung zur Zahlung von Zinsen und/oder des Kreditbetrags nicht nachkommen kann. Da der Fonds auch auf hoch

verzinsliche Anlagen zurückgreifen kann, deren Emittenten als risikobehaftet einzustufen sind, ist dieses Risiko bei diesem Fonds relativ hoch.

• **Ausfallrisiko:** Der Fonds kann Derivate einsetzen, die außerbörslich gehandelt werden und daher möglicherweise mit einem Ausfallrisiko verbunden sind (d. h. mit dem Risiko, dass ein Kontrahent nicht in der Lage ist, seine Verpflichtungen gegenüber dem Fonds zu erfüllen). Dieses Ausfallrisiko kann durch den Erhalt von Sicherheiten möglicherweise ganz oder teilweise abgesichert werden.

• **Risiko in Verbindung mit derivativen Finanzinstrumenten:** Ihre Verwendung birgt ein Risiko in Verbindung mit den jeweiligen Basiswerten. Die dem Derivat inhärente Hebelwirkung kann das Abwärtsrisiko verstärken. Darüber hinaus besteht das Risiko einer Fehlbewertung. Im Falle des Einsatzes von Derivaten zu Absicherungszwecken können Letztere nicht zu 100 % garantiert werden.

• **Schwellenmarktrisiken:** In Schwellenländern können politische, rechtliche und steuerliche Unsicherheiten oder sonstige Ereignisse auftreten, die sich auf die Anlagen des Fonds negativ auswirken können. Die Anlagen in diesen Ländern sind Marktentwicklungen unterworfen, die unter Umständen abrupter ausfallen als an den großen internationalen Handelsplätzen und können unter bestimmten Marktbedingungen erheblich steigende Kursspreads aufweisen. Diese Anlagen können sich als weniger liquide erweisen und nur mit Verzögerung zu angemessenen Preisen veräußerbar sein. Die Wechselkurse der Schwellenländer können sich abrupt und in erheblichem Maße ändern.

KOSTEN

| EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE | |
|--|-------|
| Ausgabeaufschläge | - |
| Rücknahmeaufschläge | - |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage abgezogen wird. | |
| KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN | |
| Laufende Kosten | 0.83% |
| KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | - |

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für den Betrieb des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Anteile, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge:

Die angegebenen Kosten sind Höchstwerte, d. h., sie können im Einzelfall niedriger sein.

Die tatsächliche Höhe der Kosten können Sie bei Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

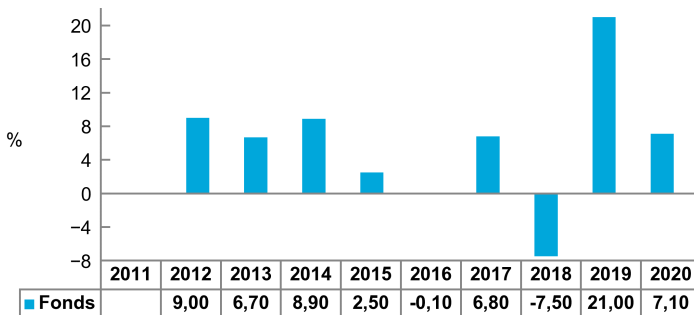
Laufende Kosten:

Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Der angegebene Wert bezieht sich auf das letzte Geschäftsjahr, das im Dezember 2020 endete.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und die Portfoliotransaktionskosten (mit Ausnahme der von der Depotbank erhobenen Gebühren und der Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge, die der Fonds bei Kauf bzw. Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds entrichtet).

Weitere Informationen zu den Kosten sind in den maßgeblichen Abschnitten im Prospekt zu finden, der abgerufen werden kann unter: www.bilmanageinvest.lu.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit erlaubt keine Aussage über die künftige Entwicklung. Die Angaben zur Wertentwicklung verstehen sich netto, annualisiert und nach Abzug einmaliger Kosten.

Jahr der Auflegung der Anteilsklasse: 2011

Währung: EUR

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank: RBC Investor Services Bank S.A..

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des BIL Invest. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für die Gesamtheit aller Teilfonds erstellt. Die übrigen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgelistet.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich sind oder jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.bilmanageinvest.lu. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds

zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen Finanzwelt gebräuchlichen Sprache erhältlich. Alle weiteren praktischen Informationen, insbesondere die aktuellen Anteilspreise, sind bei den vorstehend angegebenen Stellen erhältlich.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses sowie einer Beschreibung darüber, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind unter folgender Adresse anfragbar: productmanagement@bilmanageinvest.com.

Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

BIL Manage Invest kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument oder dessen Übersetzungen enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2021-03-23.