Basisinformationsblatt

BONDS EMERGING MARKETS (DER „FONDS“), EIN FONDS DER BIL INVEST (DIE „SICAV“)

Klasse: P USD CAP - ISIN: LU1689730395

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name:	BIL Invest - Bonds Emerging Markets - P USD CAP
Produkt-Hersteller:	BIL Manage Invest S.A.
ISIN:	LU1689730395
Website:	www.bilmanageinvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 272 160 - 9850

Die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist die für den Produkthersteller und den Fonds zuständige Behörde.
Dieses Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) ist in Luxemburg zugelassen.
BIL Manage Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zum 19. Februar 2025 aktuell.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Das Produkt ist ein Fonds von BIL Invest, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Fonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt. Der Verwaltungsrat kann jedoch unter bestimmten Umständen beschließen, dieses Produkt zu schließen.

ZIELE

Anlagepolitik

Der Fonds investiert überwiegend, entweder direkt oder über andere Fonds und Derivate, in Staats- und Unternehmensanleihen von Emittenten aus Schwellenländern. Einige dieser Anlagen weisen gegebenenfalls ein Rating unterhalb von Investment Grade auf.

Insbesondere investiert der Fonds insbesondere in Staats- und Unternehmensanleihen und anleiheähnliche Wertpapiere, einschließlich Geldmarktinstrumenten, aus Schwellenländern, die auf Lokalwährung oder auf eine Währung eines Industrielands lauten und mindestens mit B-/B3 bewertet sind (oder deren Qualität vom Anlageverwalter als gleichwertig erachtet wird).

Außerdem kann der Fonds bis zum angegebenen Anteil des gesamten Nettovermögens in folgenden Instrumenten anlegen oder in diesen engagiert sein:

- OGAW, einschließlich ETF, und andere OGA: 100 %
- Einlagen bei Kreditinstituten: 20 %

Positionen, die nicht auf USD lauten, können gegenüber USD abgesichert werden.

Derivate und Techniken Der Fonds kann Derivate zur Minderung von Risiken (Absicherung) und Kosten sowie zur Erwirtschaftung zusätzlicher Erträge oder zusätzlichen Wachstums einsetzen.

Zusätzlich zu Kernderivaten sieht der Fonds den Einsatz von Credit Default Swaps vor.

Strategie

Der Anlageverwalter kombiniert bei der aktiven Verwaltung des Fonds Markt-, Kredit- und Emittentenanalysen zur Auswahl von Investitionen, die überdurchschnittliche risikobereinigte Renditen versprechen.

Nachhaltigkeitsansatz Der Anlageverwalter berücksichtigt bei der Bewertung von Anlagerisiken und -chancen ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Er kann jedoch in erheblichem Umfang in Wertpapiere mit niedrigem ESG-Rating investieren.

Der Fonds hält die Bestimmungen der nachhaltigen Anlagepolitik der Verwaltungsgesellschaft ein.

SFDR-Produktkategorie Artikel 6.

Referenzwert Der Fonds wird nicht in Bezug auf eine Benchmark verwaltet.

Referenzwährung des Fonds USD.

Anlageverwalter Banque Internationale à Luxembourg S.A.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt eignet sich für Kleinanleger mit begrenztem Wissen über die zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Das Produkt eignet sich für Anleger, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital vermehren und ihre Anlage über 4 Jahre halten möchten.

SONSTIGE ANGABEN

Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Die Register- und Transferstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Zentralverwaltung berechneten Nettoinventarwerts ermittelt. Diese Rendite hängt in erster Linie von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab.

Die Vermögenswerte des Fonds sind von den Vermögenswerten anderer Fonds der SICAV getrennt. Die Vermögenswerte des Fonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Fonds herangezogen werden.

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt wurde so festgelegt, dass ausreichend Zeit zur Verfügung steht, um die Ziele des Produkts zu erreichen und kurzfristige Marktschwankungen zu vermeiden.

Weitere Informationen über die SICAV (einschließlich des Prospekts, weiteren Anlageklassen, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind gebührenfrei in englischer Sprache unter www.bilmanageinvest.lu oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die Anleger können zwischen Anteilsklassen oder Fonds der SICAV umschichten. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Das vorliegende Basisinformationsblatt beschreibt den genannten Fonds; der Prospekt und die regelmäßig erstellten Berichte werden jedoch für alle Fonds der SICAV erstellt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Geringeres Risiko → **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 4 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken, die für das PRIIP relevant sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt bietet keinen vollständigen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren könnte. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Proxy in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer : Anlagebeispiel		**4 Jahre USD 10 000**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**	
Szenarien				
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**			
Stress szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD 7 130	USD 6 720	
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28.7%	-9.5%	
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD 7 130	USD 7 910	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2019 und Oktober 2023.
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28.7%	-5.7%	
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD 9 950	USD 9 940	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zuerst in den Proxy dann das Produkt zwischen November 2017 und November 2021.
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.5%	-0.1%	
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	USD 11 430	USD 11 750	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zuerst in den Proxy dann das Produkt zwischen Januar 2016 und Januar 2020.
	Jährliche Durchschnittsrendite	14.3%	4.1%	

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn BIL Manage Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei einem Ausfall des Fonds gibt es keine Garantie, und Sie könnten Ihr Kapital in diesem Fall verlieren.

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden bei CACEIS Bank, Luxembourg Branch gehalten und sind von den Vermögenswerten der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Die Vermögenswerte des Teilfonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teilfonds herangezogen werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- USD 10 000 werden angelegt

Investition von USD 10 000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 596	USD 1 414
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.0%	3.4%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3.3% vor Kosten und -0.1% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu USD 350
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2.03% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	USD 203
Transaktionskosten	0.43% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	USD 43
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	USD 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 4 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer wurde gewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Rücknahmen sind an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen in ordnungsgemäßer Form bei der Register- und Transferstelle vor 12 Uhr (mitteleuropäische Zeit) an vier (4) Bankgeschäftstagen vor dem jeweiligen Bewertungstag eingehen. Die Rücknahmeerlöse werden in der Regel einen (1) Bankarbeitstag nach dem maßgeblichen Bewertungstag in der betreffenden Referenzwährung ausgezahlt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können in schriftlicher Form per E-Mail (productmanagement@bilmanageinvest.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers geschickt werden:

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter www.bilmanageinvest.lu oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die Wertentwicklung der letzten 6 Jahre und die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1689730395_DE_de.pdf.