# Document d'informations clés

EQUITIES JAPAN (LE "FONDS"),
UN FONDS DE BIL INVEST (LA "SICAV")
Classe: I EUR Hedged CAP - ISIN: LU1808855289

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

| | |
|---|---|
| Nom : | BIL Invest - Equities Japan - I EUR Hedged CAP |
| Nom de l'initiateur du produit : | BIL Manage Invest S.A. |
| ISIN: | LU1808855289 |
| Site web : | www.bilmanageinvest.lu |

Pour en savoir plus, appelez le +352 272 160 - 9850

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) du Luxembourg est l'autorité compétente pour l'initiateur du produit et le Fonds.
Ce Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) sur l'assurance est autorisé au Luxembourg.
BIL Manage Invest S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 19 février 2025.

## En quoi consiste ce produit ?

### TYPE

Le produit est un fonds de BIL Invest, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

### DURÉE

Le Fonds a été créé pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration peut néanmoins décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

### OBJECTIFS

**Politique d'investissement**

Le fonds investit principalement, directement ou par le biais d'autres fonds et instruments dérivés, dans des actions japonaises.

Plus précisément, le fonds investit dans des actions et d'autres titres de participation de sociétés situées ou qui exercent la majeure partie de leur activité au Japon. Le fonds peut également investir dans d'autres titres tels que des obligations et des instruments du marché monétaire.

Le fonds peut également investir dans les instruments suivants, ou s'y exposer, à hauteur du pourcentage indiqué de son actif net total :

- OPCVM, ETF y compris, et autres OPC : 100 %
- dépôts auprès d'établissements de crédit : 20 %

Les investissements libellés dans une devise autre que le JPY peuvent être couverts en JPY.

**Instruments dérivés et techniques** Le fonds peut avoir recours à des instruments dérivés pour réduire les risques (couverture) et les coûts, ainsi que pour générer une croissance ou des revenus supplémentaires.

Le fonds prévoit de recourir uniquement à des instruments dérivés de base.

**Stratégie**

Dans le cadre de la gestion active du fonds, le gestionnaire d'investissement combine des analyses de marché et fondamentales en vue de sélectionner des investissements offrant des perspectives de croissance supérieures.

*Approche de durabilité* Le gestionnaire d'investissement prend en compte les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) lors de l'évaluation des risques et des opportunités d'investissement. Il peut toutefois investir de manière significative dans des titres mal notés sur le plan ESG.

Le fonds adhère à la politique d'investissement durable de la société de gestion.

Catégorie de produit au sens du SFDR : Article 6.

**Indice de référence** Le fonds n'est pas géré en référence à un indice de référence.

**Devise de référence du fonds** JPY.

**Gestionnaire(s) d'investissement** Banque Internationale à Luxembourg S.A.

### INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience de l'industrie financière. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 6 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Le teneur de registre et agent de transfert est CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Le rendement du produit est déterminé en utilisant la valeur nette d'inventaire calculée par l'Administration centrale. Ce rendement dépend principalement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

Les actifs du Fonds sont séparés des actifs des autres fonds de la SICAV. Les actifs du Fonds ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres fonds.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à ce que ce produit dispose de suffisamment de temps pour atteindre ses objectifs, tout en évitant les fluctuations du marché à court terme.

Des informations supplémentaires sur la SICAV (y compris le prospectus, les autres classes, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition en anglais à titre gracieux sur www.bilmanageinvest.lu ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les investisseurs peuvent passer d'une classe d'actions ou d'un fonds de la SICAV à un autre. Pour les détails, voir le prospectus.

Ce document d'informations clés décrit le Fonds nommé ; toutefois, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les fonds de la SICAV.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

**Indicateur de risque**

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

**Risque le plus faible** — **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 6 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Veuillez vous référer au prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques relatifs au PRIIP non inclus dans l'indicateur de risque résumé.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

**Scénarios de performances**

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| **Période de détention recommandée : Exemple d'investissement** | | **6 ans EUR 10 000** | | |
|---|---|---|---|---|
| | | **Si vous sortez après 1 an** | **Si vous sortez après 6 ans** | |
| **Scénarios** | | | | |
| **Minimum** | **Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.** | | | |
| **Scénario de tensions** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 2 960 | EUR 2 180 | |
| | Rendement annuel moyen | -70.4% | -22.4% | |
| **Scénario défavorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 7 490 | EUR 11 290 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre mars 2014 et mars 2020. |
| | Rendement annuel moyen | -25.1% | 2.0% | |
| **Scénario intermédiaire** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 10 890 | EUR 13 280 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre mars 2017 et mars 2023. |
| | Rendement annuel moyen | 8.9% | 4.8% | |
| **Scénario favorable** | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | EUR 14 360 | EUR 18 170 | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2018 et décembre 2024. |
| | Rendement annuel moyen | 43.6% | 10.5% | |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

## Que se passe-t-il si BIL Manage Invest S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'existe aucune garantie contre une situation de défaut de paiement du Fonds, et vous pourriez perdre votre capital dans ce scénario.

Les actifs du Fonds sont détenus par CACEIS Bank, Luxembourg Branch et sont séparés des actifs des autres fonds de la SICAV. Les actifs du Fonds ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres fonds.

## Que va me coûter cet investissement ?

**Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.**

**Coûts au fil du temps**

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis

| Investissement de EUR 10 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 6 ans |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | EUR 188 | EUR 1 495 |
| **Incidence des coûts annuels (*)** | 1.9% | 1.9% |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6.7% avant déduction des coûts et de 4.8% après cette déduction.

**Composition des coûts**

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | EUR 0 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit | EUR 0 |
| **Coûts récurrents prélevés chaque année** | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation | 1.85% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 185 |
| Coûts de transaction | 0.03% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 3 |
| **Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions** | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | EUR 0 |

## Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

**Période de détention recommandée (RHP): 6 années.**

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les remboursements sont possibles tous les jours ouvrables bancaires au Luxembourg. Toutes les demandes de remboursement doivent avoir été reçues, en bon ordre, par le teneur de registre et agent de transfert avant 12h (heure de l'Europe centrale) quatre (4) jours ouvrables bancaires avant la date de valorisation applicable. Les produits de remboursement seront payés dans la Devise de référence, habituellement un (1) jour ouvrable bancaire suivant la date de valorisation applicable.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être envoyées par écrit par courrier électronique (productmanagement@bilmanageinvest.com) ou à l'adresse suivante de l'initiateur du produit :

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

## Autres informations pertinentes

Des informations supplémentaires sur la SICAV (y compris le prospectus, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition à titre gracieux sur www.bilmanageinvest.lu ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les performances passées des 5 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site internet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1808855289_LU_fr.pdf.