

Avaintietoasiakirja

FINSERVE GLB SECURITY FD ("ALARAHASTO"),
RAHASTON LUX MULTIMANAGER SICAV ("RAHASTO") ALARAHASTO

Luokka: Class I EUR - ISIN: LU1822851702



Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi: Lux Multimanager SICAV - Finserve Glb Security Fd - Class I EUR

Tuotteen kehittäjä: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1822851702

Verkkosivusto: www.bilmanageinvest.lu

Lisätietoja saa puhelimitse numerosta +352 272 160 - 9850

Luxemburgin rahoitusalan valvontaviranomainen (CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier) toimii tuotteen valmistajan ja rahaston toimivaltaisena viranomaisena.

Tämä Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-tuote on hyväksytty Luxemburgissa.

BIL Manage Invest S.A.:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo CSSF.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot ovat paikkansapitäviä 1 tammikuuta 2023.

Mikä tämä tuote on?

TUOTTEEN TYYPI

Tuote on rahaston Lux Multimanager SICAV:n alarahasto. Se on UCITS-rahasto (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities), joka on Luxemburgin lakien mukaisesti perustetun pääomaltaan vaihtelevan sijoitusyhtiön (SICAV) osa.

KESTOAIKA

Rahasto on perustettu määrittelemättömäksi ajaksi. Yhtiön hallitus voi kuitenkin sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

TAVOITTEET

Finserve Nordic AB hallinnoi tämän alarahaston sijoituksia.

Tämän alarahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa asianmukainen tuotto ja korkein mahdollinen pitkän aikavälin arvonnousu sijoittamalla puolustus- ja turvallisuusalaan (sisäinen turvallisuus ja kyberturvallisuus). Alarahasto sijoittaa pääasiassa yritysten arvopapereihin rajoittamatta niitä maantieteellisesti, poikkeuksina Venäjä ja Kiina, ja riskien hajauttamisen periaatteen mukaisesti.

Alarahaston tavoitteen saavuttamista ei voida taata.

Sijoitustavoitteen saavuttamiseksi käytettynä sijoituspolitiikkana ja strategiana on pääasiassa (vähintään 51 %) USA:ssa/EU:ssa noteerattuihin turvallisuus-/puolustusalan osakkeisiin sijoittaminen. Sijoituskohteeksi harkituilla yrityksillä on oltava julkisesti saatavilla olevat eettiset ja käytännösäännöt, joissa käsitellään laillisia vastuuta ja etiikkaa ja joissa selkeästi kerrotaan, miten kansainvälisiä lakeja noudatetaan.

Alarahasto noudattaa kohdeyritysten seulontaa ja kiistanalaisiin sijoituksiin, joilla on summittaisia ja pitkän aikavälin humanitaarisia vaikutuksia yhteiskuntaan, altistumista koskevaa toimintapolitiikkaa. Rahaston politiikkaa ohjaavat kansainväliset yleissopimukset tai muut sopimukset, jotka NATO:n ja OECD:n jäsenvaltiot ovat ratifioineet.

Alarahasto voi väliaikaisesti pitää 49 prosenttia nettovarallisuudestaan rahavaroina tai vastaavina erinä ja sijoittaa samankaltaisiin pääomiin.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, sertiikaatteja, joissa on kytketty johdannaisia (alennus-, bonus-, velka-, knock-out-sertiikaatit jne.) ja muita tekniikkoja ja instrumentteja suojaukseen ja tehokkaaseen salkunhoitoon, salkun erääntymisen tai riskien hallintaan tai tuoton hankkimiseen esim. spekulatiivisiin tarkoituksiin. Jos nämä liiketoimet liittyvät johdannaisten käyttöön, on ehtojen ja rajojen silloin vastattava sijoitusrajoja.

Tämä laji on kasvuosuusrahasto. Osinkoja ei ole tarkoitus jakaa.

Tuotteen tuotto lasketaan keskushallintoasiamiehen laskemaa nettovarallisuusarvoa käyttämällä. Tuotto riippuu pääasiassa kohde-etuutena olevien sijoitusten markkina-arvon muutoksista.

Alarahaston varallisuus on erotettu rahaston muiden alarahastojen varallisuudesta. Tämän alarahaston varallisuutta ei voida käyttää muiden alarahastojen velkojen maksuun.

Tuotteen suositeltu sijoitus aika on laskettu siten, että tuotteen tavoitteiden saavuttamiseksi on riittävästi aikaa ja että voidaan välttää markkinoiden lyhyen aikavälin muutoksia.

YKSITYISSIJOITAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Tuote sopii yksityissijoittajille, joilla on vähäinen tuntemus kohde-etuutena olevista rahoitusvälineistä ja joilla ei ole kokemusta rahoitusalaista. Tuote sopii sijoittajille, jotka voivat hyväksyä pääoman menetykset ja eivät tarvitse pääoman takausta. Tuote sopii asiakkaille, jotka haluavat kasvattaa pääomaansa ja haluavat pitää sijoitustaan 5 vuotta.

MUUT TIEDOT

Säilytysyhteisö on RBC Investor Services Bank S.A..

Rekisteröintiasiamies ja omistustietojen ylläpitäjä on RBC Investor Services Bank S.A..

Lisätietoja rahastosta (kuten tarjousesite, muut lajit, uusimmat vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit, uusimmat nettovarallisuusarvot) on saatavilla veloitusetta englannin kielellä osoitteessa www.bilmanageinvest.lu tai lähettämällä kirjallinen pyyntö tuotteen valmistajan rekisteröityyn toimistoon.

Sijoittajat voivat pyynnöstä lunastaa osuuksia viikoittain. Katso lisätietoja tarjousesitteestä.

Sijoittajat voivat vaihtaa osuuslajien tai rahaston alarahastojen välillä. Lisätietoja löytyy tarjousesitteestä.

Tämä avaintietoasiakirja kuvaa nimettyä alarahastoa, mutta tarjousesite ja kausiraportit laaditaan kaikista rahaston alarahastoista.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

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

Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasemaa. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saatavaan rahamäärään. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan korvaavan indikaattorin huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltava sijoitus aika (RHP): Sijoitusesimerkki		5 vuotta EUR 10 000		
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto	EUR 4 250 -57.5%	EUR 1 550 -31.2%	
Epäsuotuisa näkömä	Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto	EUR 8 710 -12.9%	EUR 10 200 0.4%	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui maaliskuuta 2015 ja maaliskuuta 2020 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
Kohtuullinen näkömä	Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto	EUR 11 010 10.1%	EUR 14 270 7.4%	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui elokuuta 2015 ja elokuuta 2020 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
Suotuisa näkömä	Arvio sijoittajalle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta Kunkin vuoden keskimääräinen tuotto	EUR 15 310 53.1%	EUR 19 140 13.9%	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui maaliskuuta 2017 ja maaliskuuta 2022 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos BIL Manage Invest S.A. on maksukyvytön?

Rahaston maksukyvyttömyyden varalta ei ole mitään takuuta, ja voit menettää pääomasi, jos näin tapahtuu.

Alarahaston varoja säilyttää RBC Investor Services Bank S.A., ja ne on erotettu rahaston muiden alarahastojen varoista. Alarahaston varoja ei voida käyttää muiden alarahastojen velkojen maksuun.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Jatkuvaluonteiset kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletamme seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saa sijoitustaan vastaavan summan takaisin (0 % vuosituotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- EUR 10 000 sijoitettu

Sijoitus EUR 10 000	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 jälkeen vuotta
Kokonaiskulut	EUR 279	EUR 1 955
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2.8%	2.8%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10.2 % ennen kuluja ja 7.4 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumismaksua.	EUR 0
Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallintotai toimintakulut	2.74% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 274
Liiketoimikulut	0.06% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 6
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta.

RHP valittiin tarjoamaan jatkuvaa tuottoa, joka ei ole niin riippuvainen markkinan heilahteluista.

Osuudet lunastetaan niiden kaupankäyntipäivän nettovarallisuusarvon mukaisesti. Kaupankäynnin määräpäivä on yksi pankkipäivä ennen kaupankäyntipäivää. Hakemukset on toimitettava rekisteröintiasiamiehelle ja omistustietojen ylläpitäjälle viimeistään klo 13.00 Luxemburgin aikaa jokaisena pankkipäivänä. Määräajan jälkeen toimitetut hakemukset käsitellään seuraavana kaupankäyntipäivänä. Maksu lunastetuista osuuksista on suoritettava viimeistään kolme pankkipäivää asianomaisen kaupankäyntipäivän jälkeen.

Kuinka voin esittää valituksen?

Valitukset voidaan lähettää sähköpostitse osoitteeseen productmanagement@bilmanageinvest.com tai tuotteen valmistajan osoitteeseen:

BIL Manage Invest S.A.
42, Rue de la Vallée
L-2661 Luxembourg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta (kuten tarjousesite, uusimmat vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit, uusimmat nettovarallisuusarvot) on saatavilla veloituksetta englannin kielellä osoitteessa www.bilmanageinvest.lu tai lähettämällä kirjallinen pyyntö tuotteen valmistajan rekisteröityyn toimistoon.

Tiedot ovat riittämättömiä, jotta sijoittajat voisivat niiden perusteella saada hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Viimeisimmät tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivustolla https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1822851702_FI_fi.pdf