

# 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 Bonds USD Sovereign , ein Teilfonds der SICAV BIL Invest

### Klasse P-Cap-H - Thesaurierungsanteile: LU1917566066

#### P-Cap-H, Referenzwährung EUR mit Absicherung gegen USD

Zuständige Behörde:Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier

Verwaltungsgesellschaft: BIL Manage Invest

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

#### Wesentliche Anlagen:

Auf USD lautende Anleihen und sonstige verbrieftete Schuldtitel, die von Staaten, internationalen oder supranationalen Organisationen und öffentlich-rechtlichen Körperschaften begeben oder garantiert werden, die zum Zeitpunkt des Erwerbs von einer Ratingagentur mit mindestens BBB- bzw. Baa3 (oder gleichwertig) eingestuft werden (d. h. von Emittenten mit guter Bonität), entweder direkt oder über Investmentfonds und/oder Derivate.

#### Anlagestrategie:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, innerhalb der empfohlenen Anlagedauer ein Kapitalwachstum zu erzielen. Hierzu investiert er in die angegebenen wesentlichen Anlagekategorien.

Im Rahmen der durch das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds vorgegebenen Beschränkungen trifft das Fondsmanagement auf der Grundlage einer Analyse der Merkmale und der Entwicklungspotenziale der Vermögenswerte, auf die der Fonds

ausgerichtet ist, in freiem Ermessen die Auswahl der Anlagen im Portfolio.

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.

#### 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 2 Jahren.

### RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



- Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. 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.
- **Konzentrationsrisiko:** Aufgrund der starken Konzentration von Vermögenswerten auf ein Marktsegment, ja sogar auf eine begrenzte Anzahl an Emittenten, können Risiken im Zusammenhang mit einer Verschlechterung der Fundamentaldaten und/oder der Liquidität dieses Segments/dieser Emittenten auftreten, die sich im Vergleich zu einem stärker diversifizierten Portfolio weitaus gravierender auf die Aktiva auswirken können.

## KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschläge	3.50%
Rücknahmeabschläge	-
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	0.85%
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 Rücknahmeabschläge:

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.

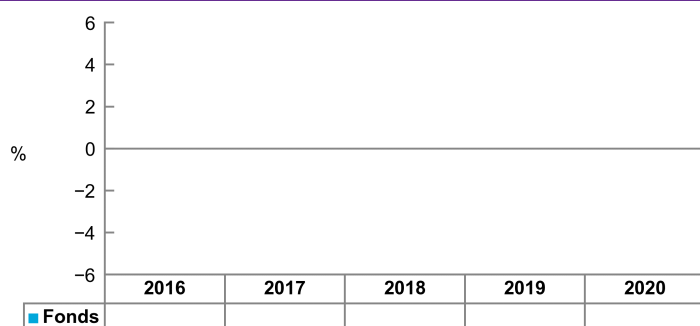
### Laufende Kosten:

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 Rücknahmeabschläge, 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](http://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:** 2020

**Währung:** USD

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

**Depotbank:** RBC Investor Services Bank S.A..

This document provides a description of a share class of a sub-fund of BIL Invest. The prospectus and periodical reports are established for all the sub-funds. There are other share classes and these are listed in the prospectus.

The sub-fund is only liable for the debts, liabilities and obligations that can be charged to it.

Additional information about the fund can be found in the prospectus and the periodical reports, which may be obtained free of charge on request from the registered office of the Management Company or viewed at any time on the website [www.bilmanageinvest.lu](http://www.bilmanageinvest.lu). These documents are available in one of the languages approved by the local authority of each country where the fund is authorised to market

its shares or in a common language in the international finance sphere. All other practical information, in particular the latest share price, is available from the places shown above.

The tax legislation of the Home State of the fund may have an effect on the investor's personal taxation position.

Details of the up-to-date remuneration policy, including the composition of the remuneration committee and an overview of how remuneration and benefits are determined, are available by sending a request to the following e-mail: [productmanagement@bilmanageinvest.com](mailto:productmanagement@bilmanageinvest.com).

Upon request, a paper copy of the remuneration policy can be obtained from the Management Company free of charge.

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 2021-02-20.