

BANKINVEST GLOBAL EQUITY INCOME ("DELFDONDEN")
ÄR EN DELFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")
Klass: I (USD) - ISIN: LU2710831657

Syfte

I det här dokumentet får du viktig information om den här investeringsprodukten. Detta är inget marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå denna typ av produkter, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Lux Multimanager SICAV - BankInvest Global Equity Income - I (USD)
Produktutvecklare: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU2710831657
Webbplats: www.bilmanageinvest.lu
Ring +352 272 160-9850 för mer information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg är den behöriga myndigheten för produkttillverkaren och fonden. Denna Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) är godkänd i Luxemburg. BIL Manage Invest S.A. är auktoriserad i Luxemburg och reglerat av CSSF.

Detta dokument med den viktigaste informationen är korrekt vid den 15 februari 2024.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT

Produkten är en delfond i Lux Multimanager SICAV, ett fondföretag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) som är registrerat som ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt lagstiftningen i Luxemburg.

LÖPTID

Fonden inrättas för obegränsad tid. Fondens styrelse kan dock besluta att stänga fonden under vissa omständigheter.

MÅL

Delfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt artikel 8 i SFDR men har inga mål för hållbar investering, enligt beskrivningen i bilaga I till prospektet.

Delfonden investerar huvudsakligen i ett brett urval av aktier i företag oavsett sektor och börsvärde som har sitt säte på utvecklade marknader och som erbjuder möjligheter till utdelning.

För att eftersträva sina investeringsstrategier kommer delfonden att investera i de instrument som beskrivs nedan och följa alla begränsningar som beskrivs i avsnitt 25 ("Allmänna investeringsbegränsningar").

De tillåtna instrumenten inbegriper följande:

- Aktier och aktierelaterade instrument, inklusive upp till 5 % av nettotillgångarna i P-notes och upp till 50 % av nettotillgångarna i depåbevis (ADR/GDR)
- Penningmarknadsinstrument
- Inlåning hos kreditinstitut
- Upp till 10 % av nettotillgångarna i fondföretag/företag för kollektiva investeringar.

Delfonden kan använda derivat såsom terminer för en effektiv portföljförvaltning.

Jämförelseindex är MSCI World High Dividend Yield incl. net dividend ("jämförelseindexet"). För andelsklasser som har en annan valuta än delfondens basvaluta kommer jämförelseindexet inte att vara säkrat mot andelsklassens valuta för beräkning av relativt resultat, men det kommer att beräknas i andelsklassens valuta. Delfonden strävar inte efter att följa jämförelseindexets resultat. Jämförelseindexet tillhandahålls endast i jämförelsesyfte och delfondens resultat kan avvika från jämförelseindexet. Jämförelseindexet är ett brett marknadsindex, som inte bedömer eller inkluderar beståndsdelar enligt miljörelaterade egenskaper och är därför inte nödvändigtvis anpassat till de miljörelaterade egenskaper som främjas av delfonden.

MÅLGRUPP

Produkten är lämplig för institutionella investerare. Produkten är lämplig för investerare som kan bära kapitalförluster och inte behöver en kapitalgaranti. Produkten är lämplig för kunder som vill öka sitt kapital och behålla sin investering i 5 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut är CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Registrator och överföringsombud är CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Mer information om fonden (inklusive prospektet, andra klasser, de senaste års- och halvårsrapporterna, de senaste substansvärdena) kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.bilmanageinvest.lu och på www.bankinvest.com/sicav eller genom att göra en skriftlig begäran till produktutvecklarens säte.

Investerare kan lösa in andelar dagligen på begäran. Läs prospektet för närmare information.

Andelar i delfonden kanske inte kan konverteras till andelar i en annan delfond. Konverteringar från en andelsklass i delfonden till en annan andelsklass i delfonden är tillåtna i enlighet med tillämpliga krav som anges i avsnitt 6 i denna delfonds uppgifter.

Detta faktablad beskriver den nämnda delfonden, men prospektet och de periodiska rapporterna utarbetas för alla delfonder i fonden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 år USD 10 000		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	USD 6 110 -38.9%	USD 2 060 -27.1%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	USD 8 640 -13.6%	USD 10 070 0.1%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan december 2021 och juli 2023.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	USD 10 340 3.4%	USD 12 660 4.8%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan april 2018 och april 2023.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	USD 13 430 34.3%	USD 14 790 8.1%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan december 2016 och december 2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om BIL Manage Invest S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Det finns ingen garanti för att fonden inte drabbas av fallissemang och du kan förlora ditt kapital om det händer.

Delfondens tillgångar förvaras hos CACEIS Bank, Luxembourg Branch och är separerade från tillgångarna i andra delfonder i fonden. Delfondens tillgångar kan inte användas för att betala andra delfonders skulder.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer produkten till dig kan debitera andra kostnader. Om så är fallet kommer personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader på sikt

Tabellerna visar de belopp som debiteras från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du har produkten och hur bra det går för produkten. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel av ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit det följande:

– Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavsperioderna har vi antagit att produkten presterar på samma sätt som i det måttliga scenariot.

– USD 10 000 är investerade

Investering av USD 10 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	USD 103	USD 634
Årliga kostnadseffekter (*)	1.0%	1.0%

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Till exempel visar den att om du träder ur vid den rekommenderade innehavstiden kommer din genomsnittliga avkastning per år att bli följande 5.8 % före kostnader och 4.8 % efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar ingen teckningsavgift.	USD 0
Inlösenkostnader	Vi tar ingen inlösenavgift för denna produkten.	USD 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.83% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning som baseras på de faktiska kostnaderna förra året.	USD 83
Transaktionskostnader	0.20% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	USD 20
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	USD 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid (RHP): 5 år.

Den rekommenderade innehavstiden valdes för att tillhandahålla en konsekvent avkastning i mindre grad beroende av marknadens fluktuationer.

Substansvärdet per andel fastställs varje dag som samtidigt är en bankdag och handelsdag i Luxemburg ("värderingsdagen").

Substansvärdet beräknas och publiceras den första bankdagen efter aktuell värderingsdag utom den 24 december varje år ("beräkningsdagen för substansvärdet").

Andelar löses in till substansvärdet per andel som fastställs per aktuell värderingsdag. Dagen för handelsstopp är en bankdag före värderingsdagen ("bankdag för handelsstopp").

Order måste tas emot av registratören och överföringsombudet senast kl. 13.00 luxemburgsk tid varje bankdag. Order som tas emot efter den tillämpliga tidsfristen behandlas nästa värderingsdag.

Betalning för inlösta andelar måste göras senast 3 (tre) bankdagar efter aktuell värderingsdag.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan skickas i skriftlig form via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller till produkttillverkarens adress:

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

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden (inklusive prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna och de senaste NAV-värdena) finns tillgänglig kostnadsfritt på engelska, på www.bilmanageinvest.lu eller genom att göra en skriftlig begäran till produkttillverkarens registrerade kontor.

Tillräckliga uppgifter saknas för att ge investerare en användbar bild av tidigare resultat. Tidigare resultatsscenarioer tillhandahålls på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2710831657_SE_sv.pdf