

Dokument med nøkkelinformasjon

KAVALJER INVESTMENTBOLAGSFOND ('UNDERFONDET'),
ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ('FONDET')

Klasse: C SEK - ISIN: LU2838471790



Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - Kavaljer Investmentbolagsfond - C SEK

Produsent av produktet: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU2838471790

Nettsted: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160 - 9850 for å få mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er tilsynsorgan for produktets produsent og fondet.

Dette Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-produktet har fått konsesjon i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 20 juni 2024.

Hva er dette produktet?

TYPE PRODUKT

Produktet er et underfond av Lux Multimanager SICAV, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) registrert som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovgivningen i Luxembourg.

TIDSHORISONT

Fondet er stiftet med ubegrenset varighet. Fondets styre kan imidlertid beslutte å avvike fondet under visse omstendigheter.

MÅL

Underfondet forvaltes aktivt og søker å skape langsiktig kapitalvekst via valg av enkeltaksjer fokusert på investeringsselskaper, konglomerater og "serieoppkjøpere" med et globalt perspektiv.

Investeringsstrategi

Underfondet fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper i henhold til paragraf 8 i SFDR, men har ikke et bærekraftig investeringsmål, som beskrevet i vedlegg I til prospektet.

Underfondet søker å skape langsiktig kapitalvekst via aksjeutvelgelse fokusert på investeringsselskaper, konglomerater og «seriekjøpere», ved bruk av fundamental analyse. Investeringselskaper investerer i både børsnoterte og unoterte selskaper. Konglomerater er selskaper som hovedsakelig investerer i unoterte selskaper i ulike bransjer. «Serieinnkjøpere» er selskaper som kontinuerlig kjøper opp andre selskaper med høy hastighet. Felles for disse tre kategoriene er at de gir god risikodiversifisering og aktiv forvaltning til lave kostnader. Underfondets investeringer vil være av kjøp og hold-karakter som også bidrar til lave kostnader.

For å nå investeringsmålet, vil Underfondet hovedsakelig investere sine aktiva, minimum 70 % av aktivaene, i en portefølje av aksjer og aksjerelaterte instrumenter notert på utviklede, regulerte markeder. Selv om investeringene ikke vil være begrenset geografisk, vil det fokuseres spesielt på det svenske og amerikanske markedet.

Underfondet kan ikke investere mer enn 10 % av sine aktiva i andeler i andre UCITS og/eller kvalifiserte UCI-er.

Underfondet kan også investere opptil 30 % av dets Totale Netto Aktiva i pengemarkedsinstrumenter og pengemarkedsfond.

Denne andelsklassen er kumulativ. Utdeling av utbytte er ikke planlagt.

Basisvaluta SEK.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Dette produktet egner seg for privatinvestorer med begrenset kunnskap om de underliggende finansinstrumentene og ingen erfaring fra finansnæringen. Produktet er passer for investorer som tåler å bære kapitaltap og som ikke trenger kapitalgaranti. Produktet passer for kunder som er på utkikk etter å øke sin kapital og som ønsker å eie investeringen i 5 år.

ANNEN INFORMASJON

Depotmottakeren CACEIS Investor Services Bank S.A.

Registerføreren og overføringsagenten er CACEIS Investor Services Bank S.A.

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, andre klasser, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Investorer kan innløse andeler daglig på forespørsel. Se prospektet for detaljer.

Investorer kan bytte mellom andelsklasser eller underfond i fondet. Se prospektet for detaljer.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon beskriver det navngitte underfondet, men prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfond i fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

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

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / passende referansetall de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| Anbefalt investeringsperiode: Investeringsseksempel: | 5 år SEK 100 000 | | |
|---|---|------------------------------|----------------------|
| | Hvis du går ut etter 1 år | Hvis du går ut etter 5 år | |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen. | | |
| Stress scenario | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | SEK 60 300 -39.7% | SEK 21 800 -26.2% |
| Ugunstig scenario | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | SEK 79 500 -20.5% | SEK 89 100 -2.3% |
| Moderat scenario | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | SEK 110 500 10.5% | SEK 184 400 13.0% |
| Gunstig scenario | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | SEK 169 500 69.5% | SEK 265 700 21.6% |

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Det finnes ingen garanti mot mislighold fra fondets side, og du kan tape kapitalen din hvis dette skjer.

Underfondets eiendeler er til forvaring hos CACEIS Investor Services Bank S.A. og er adskilt fra eiendelene til andre underfond i fondet. Underfondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.
- SEK 100 000 er investert

| Investering av SEK 100 000 | Hvis du avslutter etter 1 år | Hvis du avslutter etter 5 år |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Samlede kostnader | SEK 1 753 | SEK 14 757 |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 1.8% | 1.8% |

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det fremgår blant annet at hvis du går ut etter den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 14.8 % før kostnader og 13.0 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

| Engangskostnader ved start eller avslutning | | Hvis du avslutter etter 1 år |
|---|--|------------------------------|
| Startkostnader | Vi krever ikke noe startgebyr. | SEK 0 |
| Avslutningskostnader | Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt. | SEK 0 |
| Løpende kostnader som trekkes fra hvert år | | |
| Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader | 1.72% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor. | SEK 1 722 |
| Transaksjonskostnader | 0.03% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | SEK 31 |
| Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold | | |
| Prestasjonshonorarer | Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet. | SEK 0 |

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?

Anbefalt eieperiode (RHP): 5 år.

RHP ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

Netto aktivav verdien per andel vil bli fastsatt på hver bankvirkedag i Luxembourg og Sverige, unntatt 24. desember og 31. desember i hver år og dager når den svenske børsen stenger tidligere enn normalt, som definert av Nasdaq Stockholm Aktiebolag ("Verdivurderingsdagen"). Netto aktivav verdien per andel beregnes og kunngjøres på den første virkedagen etter den aktuelle verdivurderingsdagen, unntatt 24. desember og 31. desember i hver år og dager når den svenske børsen stenger tidligere enn normalt, som definert av Nasdaq Stockholm Aktiebolag ("NAV-beregningsdagen").

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse til produktets produsent på:

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

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om fondet (inkludert prospektet, nyeste års- og halvårsrapporter, nyeste NAV-opplysninger) fås kostnadsfritt, på engelsk, på www.bilmanageinvest.lu eller ved å sende en skriftlig forespørsel til produktprodusentens hovedkontor.

Det foreligger ikke nok data til å gi investorene informasjon om tidligere resultater. Scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2838471790_NO_no.pdf