

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 - Kavaljer Quality Focus - I EUR

Tuotteen kehittäjä: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU2895053770

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 4 helmikuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

TUOTTEEN TYYPPI

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

Alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu ja pyrkii tarjoamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä valikoimalla osakkeita keskittyen laatu yrityksiin ruotsalaisesta näkökulmasta.

Sijoitusstrategia

Alarahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisesti, mutta sillä ei ole kestävä sijoitustavoitetta, kuten tarjousesitteen liitteessä I on kuvattu.

Alarahasto pyrkii luomaan pääoman arvonnousua pitkällä aikavälillä valikoimalla perustekijäanalyysin avulla osakkeita keskittyen laatu yrityksiin.

Alarahaston etsimät laatu yritykset ovat mm. sellaisia, joiden liikevaihto ja liiketulos kasvavat ajan mittaan, käyttökate on melko vakaa ja korkea, hallitus ja toimitusjohtaja ovat kokeneita ja päteviä sekä ilmentävät pitkän aikavälin visiota ja halua luoda osakasarvoa, ja joiden liiketoimintamalli on ymmärrettävä.

Tämän sijoitustavoitteen saavuttamiseksi alarahasto sijoittaa pääasiassa eli vähintään 70 % varoistaan osakkeisiin ja omaan pääomaan sidottuihin instrumentteihin.

Ruotsalaisilla osakkeilla tarkoitetaan sellaisten yhteisöiden oman pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden kotipaikka on Ruotsissa ja/tai joiden oman pääoman ehtoisia instrumentteja vaihdetaan Ruotsin säännellyillä markkinoilla.

Alarahasto voi myös sijoittaa enintään 20 % varoistaan muissa Pohjoismaissa (eli Suomessa, Norjassa, Tanskassa tai Islannissa) kotipaikkaansa pitävien yritysten osakkeisiin tai omaan pääomaan sidottuihin instrumentteihin, joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla.

Salkunhoitaja voi harkita kiinnostavia sijoitusmahdollisuuksia myös Pohjoismaiden ulkopuolella, mutta niihin voidaan sijoittaa enintään 10 % varoista.

Alarahasto voi myös sijoittaa korkeintaan 30 % kokonaisnettovarostaan rahamarkkinainstrumentteihin ja rahamarkkinarahastoihin.

Tämä laji on kasvuosuusraho. Osinkoja ei ole tarkoitus jakaa.

Perusvaluutta SEK.

YKSITYISSIJOITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Tuote sopii institutionaalisille sijoittajille. Tuote sopii sijoittajille, jotka voivat kestää pääomatappioita ja jotka eivät tarvitse pääomatakkia. Tuote sopii asiakkaille, jotka pyrkivät kasvattamaan pääomaansa ja jotka haluavat sijoittaa pidemmäksi aikaa kuin 5 vuotta.

MUUT TIEDOT

Säilytysyhteisö on CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Rekisteröintiasiamies ja siirtoasiamies on CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Lisätietoja rahastosta (mm. tarjousesite, muut osuuslajit, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus sekä viimeisimmät nettoarvot) saa veloituksetta englanniksi osoitteesta www.bilmanageinvest.lu tai pyytämällä niitä kirjallisesti tuotteen kehittäjän rekisteröidystä toimipaikasta.

Sijoittajat voivat antaa osuuksiensa lunastustoimeksiantoja kaikkina päivinä. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Sijoittajat voivat vaihtaa osuuksiaan rahaston jonkin toisen alarahaston tai saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Tämä asiakirja sisältää tietoja yhdestä nimenomaisesta alarahastosta. Tarjousesite ja tilinpäätökset laaditaan kuitenkin yhteisesti rahaston kaikille alarahastoille.

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.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:		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	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 5 900	EUR 2 100	
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-41.0%	-26.8%	
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 7 440	EUR 7 430	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui maaliskuuta 2015 ja maaliskuuta 2020 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25.6%	-5.8%	
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10 760	EUR 16 940	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2018 ja maaliskuuta 2023.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.6%	11.1%	
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 21 250	EUR 22 650	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdylle sijoitukselle aikavälillä heinäkuuta 2016 ja heinäkuuta 2021.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	112.5%	17.8%	

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.

Rahaston varoja säilytetään säilytysyhteisössä (CACEIS Bank, Luxembourg Branch), ja ne pidetään erillään 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 137	EUR 1 076
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.4%	1.4%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12.5 % ennen kuluja ja 11.1 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumismaksua.	EUR 0
Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.31% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 131
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 (RHP): 5 vuotta.

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

- Toimeksiantojen on saavuttava rekisteröinti- ja siirtoasiamiehelle kunakin arvopäivänä viimeistään klo 16.00 Luxemburgin aikaa. Kaikki sovellettavan määräajan jälkeen saapuvat toimeksiannot siirtyvät seuraavalle arvopäivälle.
- Osuudet lunastetaan kyseisenä arvopäivänä määrättyyn osuuskohtaiseen nettoarvoon.
- Maksu lunastetuista osuuksista on suoritettava viimeistään 5 pankkipäivää kyseisen arvopäivän jälkeen.

Kuinka voin esittää valituksen?

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

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

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta (kuten tarjousesite, uusimmat vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit, uusimmat nettovarallisuusarvot) on saatavilla veloitusetta 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/perfscenariolu2895053770_fi_fi.pdf