

Dokument med central investorinformation

BANKINVEST

BANKINVEST PRIVATE DEBT OPPORTUNITIES
("AFDELINGEN"),
EN AFDELING I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")
Klasse: I (USD) - ISIN: LU2970747171

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - Bankinvest Private Debt Opportunities - I (USD)
PRIIP-producent: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU2970747171
Websted: www.bilmanageinvest.lu

Ring på +352 272 160 - 9850 for yderligere oplysninger.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er den kompetente myndighed for PRIIP-producenten og for fonden.

Dette sammensatte og forsikringsbaserede produkt til detailinvestorer (PRIIP) er godkendt i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. er godkendt i Luxembourg and reguleres af CSSF.

Dette dokument med central investorinformation gælder fra 26 september 2025.

Hvad dette produkt drejer sig om?

PRODUKTTYPE:

Produktet er en afdeling i Lux Multimanager SICAV, som er et institut for kollektiv investering i omsættelige værdipapirer (UCITS) indregistreret som et investeringsselskab med variabel kapital (SICAV) ifølge lovgivningen i Luxembourg.

LØBETID

Fonden er etableret med ubegrænset varighed. Fondens bestyrelsen kan imidlertid besluttes at lukke fonden under visse omstændigheder.

MÅL

Afdelingens formål er at give investorerne adgang til konkurrencedygtigt, risikojusteret afkast i den anbefalede investeringsperiode og samtidigt drage fordel af likviditeten og gennemsigtigheden af offentlige handlede instrumenter fra selskaber, hvis primære forretningsaktiviteter omfatter private gældspapirer, direkte lån, strukturerede kreditinvesteringer og/eller forvaltning af gældspapirer/strukturerede kreditporteføljer.

Afdelingen investerer primært i omsættelige værdipapirer fra offentlige handlede selskaber, hvis primære forretningsaktiviteter omfatter private gældspapirer, direkte lån, strukturerede kreditinvesteringer og/eller forvaltning af gældspapirer/strukturerede kreditporteføljer.

Disse selskaber er hjemmehørende i både udviklede og nye markeder og noterede på regulerede markeder eller børser, som er medlemmer af verdenssammenslutningen af børser;

Afdelingen vil med henblik på at følge sine investeringsstrategier investere i instrumenter nævnt nedenfor og vil følge alle begrænsninger, som beskrives i prospektet.

De tilladte instrumenter omfatter følgende:

- Aktier og aktiebaserede instrumenter samt op til 5 % af nettoaktiverne i P-værdipapirer og op til 15 % af nettoaktiverne i indskudsbeviser (ADR/GDR uden integrerede derivater);
- Op til 50 % af nettoaktiverne i noterede investeringsinstitutter med fast kapital, som kvalificeres som omsættelige værdipapirer, og hvor diversificeringsreglerne i henhold til UCITS-loven overholdes;
- Pengemarkedsinstrumenter;
- Op til 15 % af nettoaktiverne i aktier fra selskaber hjemmehørende i nye markeder;
- Op til 10 % af nettoaktiverne kan investeres i instrumenter, som ikke noteres på regulerede markeder eller medlemmer af verdenssammenslutningen af børser;
- Indskud hos kreditinstitutioner;
- Op til 10 % af nettoaktiverne i kollektive investeringsinstitutter (UCITS/UCI).

Afdelingen vil ikke bruge derivater.

For at undgå tvivl er direkte investeringer i private gældspapirer ikke tilladt i henhold til loven af 2010.

Ved hjælp af en dynamisk investeringsmetode udvælger investeringsforvalteren investeringer på grundlag af fundamental analyse (bottom-up) og gennem en proces med fire trin. Screening, værdipapirudvælgelse, porteføljesammensætning, risikostyring og overvågning. Allokeringen af aktiver er fleksibel med fokus på at udvælge investeringer af høj kvalitet, som prifsættes i markeder med en relativ værdi i forhold til den indre værdi. Diversificering og risikostyring udgør en central del af porteføljesammensætningen med henblik på at imødegå risici ved enkelte investeringer. Investeringsforvalteren er en langsigtet investor med tålmodighed til at vente på, at investeringspotentialet udvikler sig.

Denne klasse er akkumulerende. Udlodning af udbytte er ikke planlagt.

Benchmark Afdelingen har intet benchmark.

Primær valuta EUR.

PÅTÆNKTE DETAILINVESTORER

Produktet er forbeholdt institutionelle investorer. Produktet er kompatibelt med investorer, som kan bære et kapitaltab, og som ikke har behov for kapitalgaranti. Produktet er kompatibelt med kunder, som ønsker kapitalvækst og som ønsker at beholde deres investering i 5 år.

ANDEN INFORMATION

Depositaren er CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registrerings- og overførselsagenten er CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Yderligere information om fonden (samt prospektet, øvrige klasser, seneste års- og halvårsrapporter, seneste indre værdi) er tilgængelige gratis på dansk på www.bilmanageinvest.lu eller ved skriftlig henvendelse til PRIIP-producentens hjemstedskontor.

Investorer kan dagligt indløse aktier på anmodning. Yderligere information fremgår af prospektet.

Investorer kan skifte mellem aktieklasser eller afdelinger i fonden. Yderligere information fremgår af prospektet.

Dokumentet med central investorinformation beskriver den navngivne afdeling, dog udarbejdes prospektet og periodiske rapporter for alle afdelinger i fonden.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindebiter



Lavere risiko Højere risiko

I forbindelse med risikoindebiteren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Risikoen kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindebiter angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi fonden ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau. Dårlige markedsbetingelser påvirker sandsynligvis ikke fondens evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Der henvises til prospektet for yderligere oplysninger om de specifikke og væsentlige risici, der er relevante for fonden og som ikke inkluderes i den summariske risikoindebiter.

Fonden indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis fonden ikke er i stand til at betale det, den skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og for en passende reference inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: Eksempel på investering:		5 år USD 10 000		
		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.			
Stress scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 5 370	USD 5 270	
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-46.3%	-12.0%	
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 6 980	USD 9 820	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem juni 2024 og juni 2025.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-30.2%	-0.4%	
Moderat scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 10 850	USD 15 600	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem oktober 2018 og oktober 2023.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	8.5%	9.3%	
Fordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 16 630	USD 25 700	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem marts 2020 og marts 2025.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	66.3%	20.8%	

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Hvad sker der, hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ingen garanti i tilfælde af fondens misligholdelse og du kan miste din kapital, hvis det sker.

Afdelingens aktiver opbevares af CACEIS Bank, Luxembourg Branch og er adskilte fra aktiver for andre afdelinger i fonden. Afdelingens aktiver kan ikke anvendes til at betale gæld for andre afdelinger.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

— I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

— Der er investeret USD 10 000

Investering af USD 10 000	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	USD 122	USD 890
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1.2%	1.2%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 10.5 % før omkostninger og 9.3 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves ikke noget oprettelsesgebyr for produktet.	USD 0
Exitomkostninger	Der opkræves ikke noget exit-gebyr for produktet.	USD 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0.93% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	USD 93
Transaktionsomkostninger	0.29% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	USD 29
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	USD 0

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud tidligere?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Investeringsperioden er valgt med henblik på ensartet afkast, som er mindre afhængigt af markedssving.

Aktier indløses ifølge den indre værdi pr. aktie, som fastsættes pr. den relevante værdiansættelsesdag. Ansøgninger skal modtages af registrerings- og overførselsagenten senest kl. 13.00 Luxembourg-tid på hver bankdag. En ansøgning, som modtages efter den relevante tidsfrist, behandles pr. den følgende værdiansættelsesdag.

Betaling for indløste aktier skal ske senest 3 bankdage efter den relevante værdiansættelsesdag.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftligt via e-mail (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse for PRIIP-producenten:

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

Anden relevant information

Yderligere information om fonden (samt prospektet, seneste års- og halvårsrapporter, seneste indre værdi) er tilgængelige gratis på dansk på www.bilmanageinvest.lu eller ved skriftlig henvendelse til PRIIP-producentens hjemstedskontor.

Der er ikke tilstrækkelig data til at give en anvendelig indikator for tidligere resultater til investorer. Tidligere resultatscenerier er tilgængelige på webstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2970747171_DK_da.pdf.