

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## BI SICAV - New Emerging Markets Equities, andelsklass R (EUR), en delfond i BI SICAV

ISIN-kod: LU0304976862

Förvaltningsbolag: Lemanik Asset Management S.A.

### Mål- och placeringsinriktning

Målsättningen för BI SICAV - New Emerging Markets Equities är att uppnå resultat som på lång sikt överträffar avkastningen för ett index som inkluderar alla nya tillväxtaktiemarknader (frontier-marknader), också kallat jämförelseindex.

Nuvarande jämförelseindex är ett viktat index som består till 50 % av MSCI Frontier Index och till 50 % av MSCI Frontier Markets exklusive GCC index.

Delfonden investerar i aktier utgivna av företag som är antingen hemvist i, eller har exponering mot, eller är noterade på en börs i ett stort urval av frontier-marknader i Afrika, Mellanöstern, Östeuropa, Asien och Latinamerika som ingår i MSCI Frontier Markets index. Delfonden kan också investera en liten andel i företag från MSCI Emerging Markets index eller i länder som inte ingår i något MSCI-index.

Delfonden investerar i företag på så kallade frontier-marknader, t.ex. Pakistan och Kenya. Dessa är länder som är i början av sin ekonomiska utveckling men som kännetecknas av en snabb ekonomisk tillväxt.

Frontier-marknader är ekonomiskt attraktiva men kännetecknas också av en hög grad av osäkerhet och instabilitet jämfört med mer utvecklade tillväxtmarknader såsom Mexiko.

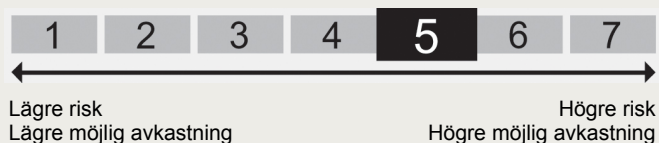
Delfonden kan använda finansiella derivatinstrument för att minska risken eller som en del i investeringsstrategin. Ett finansiellt derivatinstrument är ett finansiellt kontrakt med ett värde som är kopplat till en underliggande tillgång.

Rekommendation: Det är inte säkert att delfonden är lämplig för investerare som avser att ta ut sina pengar inom en femårsperiod.

Andelsklassen får göra utdelningar om resultat finns att dela ut.

I normalfallet kan investerare köpa eller sälja andelar i delfonden varje dag som är en bankdag i Luxemburg.

### Risk-/avkastningsprofil



Indikatorn för risk och avkastning visar förhållandet mellan risken och möjligheten till avkastning. Andelsklassen är placerad i kategori 5 baserat på variationerna i avkastningen under de senaste fem åren. Stora variationer betyder högre risk och en placering på indikatorns högra sida. Små variationer innebär en lägre risk och en placering på indikatorns vänstra sida. Kategori 1 betyder emellertid inte att investeringen är riskfri.

Historiska data, som används i indikatorn, är inte nödvändigtvis en pålitlig indikator på den framtida riskprofilen och därför kan kategoriseringen ändras med tiden. Kategoriseringen beaktar inte den omedelbara effekten av snabba förändringar i räntor och valutor, politisk inblandning, naturkatastrofer och liknande händelser.

Förutom variationerna i avkastning som illustreras av indikatorn är följande risker av materiell relevans i förhållande till investeringar i aktier på nya tillväxtmarknader:

- 1) Likviditetsrisk: Risken att en del av delfondens tillgångar kan säljas under sitt värde som ett resultat av otillräcklig likviditet på marknaden.
- 2) Operationell risk: Risken för förlust som ett resultat till följd av störningar i system eller andra externa händelser såsom förstatligande av tillgångar, konsekvenserna av inbördeskrig eller statskupp.
- 3) Motpartsrisk: En motpart kan eventuellt inte stå för sina åtaganden gentemot delfonden (kan t.ex. underlåta att betala intäkterna från en värdepappersförsäljning eller kan underlåta att tillhandahålla värdepapper efter ett köp).

## BI SICAV - New Emerging Markets Equities, andelsklass R (EUR), en delfond i BI SICAV

### Avgifter

#### Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift 1,25%

Uttagsavgift 0,00%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar.

#### Avgifter som tas ur andelsklassen under året

Årlig avgift 2,92%

#### Avgifter som tas ur andelsklassen under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift Ingen

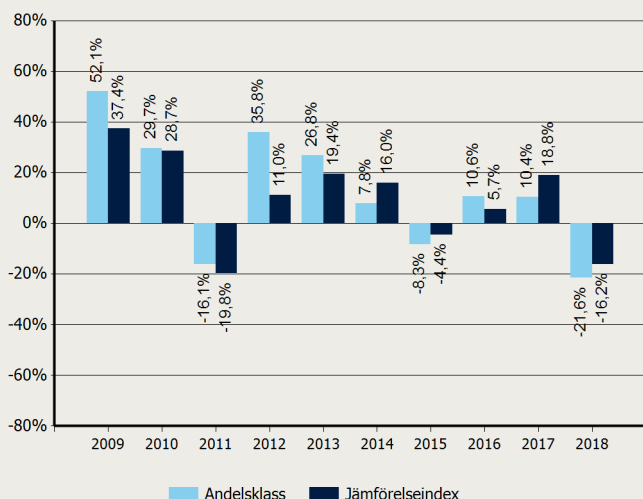
De avgifter du betalar används för att betala för administrationen av delfonden inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella tillväxten på din investering.

Insättnings- och uttagsavgifterna som visas är maxbelopp. I vissa fall betalar du mindre. Du kan få ytterligare information av din finansiella rådgivare eller distributör.

De årliga avgifterna är baserade på kostnaderna för året som avslutades i december 2018 och inkluderar inga transaktionskostnader. Avgifterna kan variera från år till år.

Ytterligare information om avgifter kan hittas i stycket om denna delfond i BI SICAVs informationsbroschyr (prospekt) som finns att hämta på [www.bankinvest.com](http://www.bankinvest.com).

### Tidigare resultat



Delfonden och andelsklassen lanserades 2007.

Diagrammet visar historiska resultat för både andelsklassen och jämförelseindex. Historiska resultat för andelsklassen är ingen garanti för framtida resultat.

Nuvarande jämförelseindex är till 50 % av MSCI Frontier Index inklusive nettoutdelningar och till 50 % av MSCI Frontier Markets exklusive GCC index inklusive nettoutdelningar, omvägs varje årsslut. Innan juni 2009 var jämförelseindex MSCI Emerging Markets inklusive nettoutdelningar.

När historiska resultat har beräknats har alla avgifter och kostnader inkluderats förutom insättningsavgifter och uttagsavgifter. Historiska resultat är beräknade i EUR.

### Praktisk information

Förvaringsinstitut är RBC Investor Services Bank S.A.

Tillgångar och skulder för varje delfond i paraplyfonden BI SICAV är separerade enligt lag. Därför påverkar endast vinster eller förluster i denna delfond din investering. För andelsklassen gäller skattelagstiftningen i Luxemburg och detta kan påverka din personliga skattesituation.

Mer detaljerad information om denna delfond, såsom informationsbroschyr (prospekt) och de senaste års- och halvårsredovisningarna, kan erhållas utan kostnad på engelska och tyska från BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S, från hemsidan [www.bankinvest.com](http://www.bankinvest.com), från auktoriserade återförsäljare, från representanter och Paying Agents eller från RBC Investor Services Bank S.A. Denna basfakta för investerare beskriver en andelsklass av en delfond till BI SICAV medan informationsbroschyren (prospekt), de senaste års- och halvårsredovisningarna gäller hela BI SICAV.

Du kan hitta information om BI SICAV, dess delfonder och tillgängliga andelsklasser på internet på [www.bankinvest.com](http://www.bankinvest.com). Dagliga andelsvärden (NAV-kurser) för denna andelsklass finns hos Registrar and Transfer Agent, den globala distributören, representanter och Paying Agents samt på Luxemburgs börs.

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i någon annan av BI SICAVs delfonder. Mer detaljerad information kan man hitta i avsnittet om konvertering (byte) av andelar i BI SICAVs informationsbroschyr (prospekt).

Ersättningspolicy: En kopia av förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy med en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas och de personer som ansvarar för tilldelning av ersättningar och förmåner kan rekvideras kostnadsfritt. En detaljerad beskrivning av denna policy finns också på [www.lemanikgroup.com/management-company-service\\_substance\\_governance.cfm](http://www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm).

BI SICAV kan endast hållas ansvarig för uttalanden som gjorts i detta faktablad och som är vilseledande, felaktiga eller inkonsekventa jämfört med relevanta delar av informationsbroschyren (prospekt) för BI SICAV.

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lemanik Asset Management S.A. är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Denna basfakta för investerare är giltig per 15-02-2019