

Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon som investor i dette fondet. Det er ikke markedsføringsstoff. Disse opplysningene er lovpålagt for å hjelpe deg forstå fondets art og risikofaktorene forbundet med å investere i det. Du anbefales å lese informasjonen slik at du kan ta en informert beslutning om å investere eller ikke.

BI SICAV - New Emerging Markets Equities, andelsklasse R (EUR), et underfond av BI SICAV

ISIN code: LU0304976862

Forvaltningsselskap: Lemanik Asset Management S.A.

Målsetting og investeringsstrategi

BI SICAV - New Emerging Markets Equities har som mål å oppnå en avkastning som på lang sikt overgår avkastningen av en indeks som omfatter alle nye fremvoksende aksjemarkeder (frontier markeder), også kjent som referanseindeks. Gjeldende referanseindeks er en vektet indeks som består av 50 % MSCI Frontier Index og 50 % MSCI Frontier Markets ekskl. GCC Index.

Underfondet investerer i aksjer utstedt av selskaper som er enten hjemmehørende i, eller har eksponering til, eller er børsnotert i et bredt spekter av frontier markeder i Afrika, Midt-østen, Øst-Europa, Asia og Latin-Amerika, som er en del av MSCI Frontier Markets-indeksen. Underfondet kan også investere en liten del i selskaper fra MSCI Emerging Markets index eller i markeder som ikke inngår i noen MSCI-indeks.

Underfondet investerer i selskaper i frontier markeder, f.eks. Pakistan og Kenya. Dette er markeder som befinner seg på et tidlig stadium mht. økonomisk utvikling, men som er karakterisert av en rask økonomisk vekst.

Frontier markeder er økonomisk attraktive, men også karakterisert av en stor grad av usikkerhet og ustabilitet i forhold til mer utviklede fremvoksende markeder som Mexico.

Finansielle derivater kan brukes til sikring og som en del av investeringsstrategien. Et derivatinstrument er en finansiell kontrakt der verdien avhenger av markedskursen til en referansepost.

Anbefaling: Underfondet er ikke hensiktsmessig for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Andelsklassen kan utbetale utbytte i tilfelle resultat finnes att utbetale.

Tegning og innløsning i underfondet kan normalt skje alle bankdager i Luxembourg.

Risikoprofil



Indikatoren for risiko og avkastning viser sammenhengen mellom risiko- og avkastningspotensiale. Andelsklassen er plassert i kategori 5, basert på svingningene i avkastningen de siste 5 årene. Store svingninger betyr høyere risiko og plassering til høyre side på indikatoren. Små svingninger betyr lavere risiko og plassering til venstre side på indikatoren. Kategori 1 er imidlertid ikke en risikofri investering.

Historiske data brukt i indikatoren, er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator for fremtidig risikoprofil, noe som er grunnen til at plasseringen kan endres over tid. Kategoriseringen tar ikke hensyn til den umiddelbare effekten av plutselige svingninger i renter og valutaer, politiske tiltak, naturkatastrofer eller lignende hendelser.

Bortsett fra svingninger i avkastningen som er illustrert i indikatoren, er følgende risikoer av stor betydning i forhold til investeringer i aktier i de nye fremvoksende markedene:

- 1) Likviditetsrisiko: Risikoen for at eiendeler i underfondet kan bli solgt under reell verdi, som følge av utilstrekkelig likviditet i markedet.
- 2) Operativa risiko: Risiko for tap på grunn driftsforstyrrelser eller andre eksterne hendelser som nasjonalisering av eiendeler, implikasjoner ved borgerkrig eller et statskupp.
- 3) Motpartsrisiko: En motpart kan unnlate å oppfylle sine forpliktelser til underfondet (unnlattelse av å betale ved salg av verdipapirer, eller unnlattelse av å levere verdipapirer ved et kjøp).

BI SICAV - New Emerging Markets Equities, andelsklasse R (EUR), et underfond av BI SICAV

Avgifter

Engangsgebyrer ved transaksjoner

Tegningsgebyr 1,25%

Innløsningsgebyr 0,00%

Dette er det maksimale som kan tas ut av pengene dine.

Arlige kostnader som belastes andelsklassen

Fast forvaltningshonorar 2,92%

Variabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår

Variabelt forvaltningshonorar Ingen

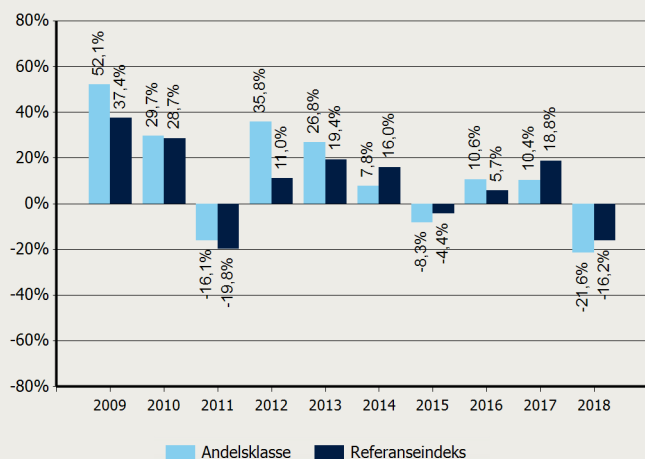
Avgiftene du betaler brukes til å betale underfondets driftskostnader, inklusive kostnader til markedsføring og distribusjon. Disse kostnader reduserer den potensielle avkastningen av din investering.

Tegnings- og innløsningsgebyr som vist er det som maksimalt kan belastest. I noen tilfeller betales det mindre. Du kan få ytterligere informasjon fra din finansrådgiver eller distributør.

Fast forvaltningshonorar er basert på utgifter for året som ble avsluttet desember 2018, og inkluderer ikke transaksjonskostnader. Kostnadene kan variere fra år til år.

Mer informasjon om gebyrer finnes i avsnittet for dette underfondet i BI SICAVs prospekt, tilgjengelig på www.bankinvest.com.

Historisk avkastning



Underfondet og andelsklassen ble opprettet i 2007.

Grafen viser historisk avkastning for både andelsklasse og referanseindeks. Historisk avkastning for andelsklassen er ingen garanti for fremtidig avkastning.

Referanseindeksen består av 50 % MSCI Frontier Markets Index inkl. Netto utbytte og 50 % MSCI Frontier Markets ekskl. GCC Index inkl. netto utbytte og vektet på nytt ved hver årsavslutning. Før juni 2009 var referanseindeksen MSCI Emerging Markets inkl. netto utbytte.

For beregning av historisk avkastning er alle kostnader og gebyrer inkludert, med unntak av tegnings- og innløsningsgebyrer. Historisk avkastning er beregnet i EUR.

Praktisk informasjon

Depotmottaker er RBC Investor Services Bank S.A.

Eiendeler og gjeld i hvert underfond av BI SICAV-paraplyen er segregert ved lov. Derfor påvirker bare resultatet i dette underfondet investeringen din. Andelsklassen er underlagt den spesifikke skattelovgivningen i Luxembourg, og dette kan ha en innvirkning på din personlige skatt.

Mer detaljert informasjon om dette underfondet, som prospekt, samt siste års- og halvårsrapporter, kan fås gratis på engelsk og tysk fra BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S, fra nettstedet www.bankinvest.com, fra autoriserte distribusjonsbyråer, fra representant og Paying Agents eller fra RBC Investor Services Bank S.A.

Denne nøkkelinformasjon for investorer beskriver en andelsklasse i et underfond av BI SICAV, mens prospektet, siste års- og halvårsrapport er utarbeidet for hele BI SICAV

Du kan finne informasjon om BI SICAV, underfond og tilgjengelige andelsklasser på www.bankinvest.com.

Daglige andelsverdier (NAV-kurser) for denne andelsklassen er tilgjengelig hos Registrar and Transfer Agent, global distributør, representanter og Paying Agents og på Luxembourgs børs.

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i et annet underfond av BI SICAV. Mer detaljert informasjon finnes i avsnittet om konvertering av andeler i BI SICAVs prospekt.

Lønnspolitikk: En papirkopi av forvaltningsselskapets aktuelle lønnspolitikk, inkludert, men ikke begrenset til, en beskrivelse av hvordan godtgjørelse beregnes, og personer som er ansvarlige for tildeling av godtgjørelse, er fritt tilgjengelig på forespørsel. En detaljert beskrivelse av politikken er også tilgjengelig på www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm.

BI SICAV kan bare holdes ansvarlig for informasjonen i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig eller ikke i overensstemmelse med relevante delene av prospektet for BI SICAV.

Dette underfondet er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lemanik Asset Management S.A. er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Denne nøkkelinformasjon for investorer er korrekt pr. 15-02-2019