

Document d'informations clés

BANKINVEST

BANKINVEST EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT (LE "COMPARTIMENT"),
UN COMPARTIMENT DE LUX MULTIMANAGER SICAV (LE "FONDS")
Classe: I (EUR) - ISIN: LU0253262702 (LA "CLASSE")

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom : LMM - BankInvest Emerging Markets Corporate Debt - I (EUR)

Nom de l'initiateur du produit : BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU0253262702

Site web : www.bilmanageinvest.lu

Pour en savoir plus,appelez le +352 272 160 - 9850

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) du Luxembourg est l'autorité compétente pour l'initiateur du produit et le Fonds.

Ce Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) sur l'assurance est autorisé au Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 1 juillet 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est une classe d'actions d'un compartiment de Lux Multimanager SICAV, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) constitué sous la forme d'une société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Fonds est créé pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration du Fonds peut néanmoins décider de fermer le Fonds, le Compartiment ou la Classe d'actions dans certaines circonstances.

OBJECTIFS

Le Compartiment atteindra son objectif d'investissement en investissant au moins 67 % de ses actifs dans des titres de créance d'entreprises émis par des émetteurs des marchés émergents sur les différents segments de la structure du capital de la dette, par exemple des émissions obligataires subordonnées à senior, garanties et non garanties, émises par des entreprises et des institutions financières des marchés émergents (en sélectionnant les plus intéressantes sur la base du profil risque/rendement). Le cadre d'investissement est toutefois défini par des limites de notation et une limite de concentration des sociétés émettrices de 5 % de la Valeur liquidative du Compartiment. L'univers d'investissement comprend à la fois l'investment grade, à hauteur de 35 % minimum de l'actif net du Compartiment, et le haut rendement. Le Compartiment investit dans ces deux segments, mais limitera l'exposition aux titres de qualité non investment grade à 65 % de la Valeur liquidative du Compartiment.

Le Compartiment promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du Règlement SFDR, mais n'a pas d'objectifs d'investissement durable, comme indiqué à l'Annexe I du Prospectus.

L'indice de référence est l'indice JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (l'"Indice de référence"). La Classe d'actions a une devise différente de la devise de base du Compartiment, l'indice de référence est donc couvert par rapport à la devise de la Classe d'actions pour calculer la performance relative. Le Compartiment ne cherche pas en soi à reproduire la performance de l'Indice de référence. L'Indice de référence n'est fourni qu'à des fins de comparaison et la performance du Compartiment peut s'en écarter. L'Indice de référence est un indice de marché général qui n'évalue pas ou n'inclut pas ses composants en fonction de caractéristiques environnementales et qui, par conséquent, n'est pas nécessairement aligné sur les caractéristiques environnementales promues par le Compartiment.

Les instruments financiers dérivés peuvent être utilisés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et dans le cadre de la stratégie d'investissement, dans les limites fixées par la stratégie d'investissement du Compartiment et les contraintes légales d'investissement.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit est destiné aux investisseurs institutionnels. Il est compatible avec les investisseurs qui sont en mesure de supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et à percevoir un revenu régulier, et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 3 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Le teneur de registre et agent de transfert est CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les autres classes, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition en anglais à titre gracieux sur www.bilmanageinvest.lu et sur www.bankinvest.com/sicav ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les investisseurs peuvent obtenir le remboursement de leurs actions sur demande, sur une base journalière. Pour les détails, reportez-vous au prospectus.

Les Actions du Compartiment ne peuvent être converties en Actions d'un autre compartiment. Les conversions d'une Classe d'actions du Compartiment en une autre Classe d'actions du Compartiment sont autorisées sous réserve du respect des conditions applicables énoncées à la section 6 des présentes.

Ce document d'informations clés décrit la Classe d'actions nommée ; toutefois, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les compartiments du Fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

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

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Veuillez consulter le prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques et importants concernant le Compartiment qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque.

Ce Compartiment ne prévoit pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si le Compartiment n'est pas en mesure de payer les montants dus, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

| Période de détention recommandée : Exemple d'investissement | 3 ans EUR 10 000 | | | |
|--|--|-------------------------------|--------------------|--|
| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans | | |
| Scénarios | | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 7 990 -20.1% | EUR 8 480 -5.4% | |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 7 990 -20.1% | EUR 8 550 -5.1% | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2019 et octobre 2022. |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 10 390 3.9% | EUR 10 800 2.6% | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre septembre 2017 et septembre 2020. |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 11 970 19.7% | EUR 11 970 6.2% | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre août 2018 et août 2021. |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes

Que se passe-t-il si BIL Manage Invest S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'existe aucune garantie contre une situation de défaut de paiement du Fonds, et vous pourriez perdre votre capital dans ce scénario.

Les actifs du Compartiment sont détenus par CACEIS Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs des autres compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10 000 sont investis

| Investissement de EUR 10 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | EUR 120 | EUR 383 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 1.2% | 1.2% |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3.8% avant déduction des coûts et de 2.6% après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | EUR 0 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit | EUR 0 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation | 1.08% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 108 |
| Coûts de transaction | 0.12% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 12 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | EUR 0 |

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (PDR) : 3 années.

La PDR a été choisie pour fournir un rendement constant moins soumis aux fluctuations du marché.

La valeur liquidative par action est déterminée chaque jour qui est à la fois un jour ouvrable bancaire et un jour de bourse au Luxembourg (le « Jour de valorisation »). La valeur liquidative est calculée et publiée le premier jour ouvré suivant le jour de valorisation concerné, à l'exclusion du 24 décembre de chaque année (le « jour de calcul de la valeur liquidative »).

Les actions seront remboursées à la valeur liquidative par action déterminée au jour de valorisation pertinent. Le jour limite d'opération est un jour ouvré avant le jour de valorisation (le « jour ouvré limite »). Les demandes doivent avoir été reçues par le teneur de registre et agent de transfert au plus tard à 13h00, heure de Luxembourg, chaque jour ouvré. Toute demande reçue après l'échéance applicable sera traitée sur la base du jour de valorisation suivant. Le paiement au titre d'actions remboursées doit être effectué au plus tard 3 (trois) jours ouvrés après le jour de valorisation pertinent.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être envoyées par écrit par courrier électronique (productmanagement@bilmanageinvest.com) ou à l'adresse suivante de l'initiateur du produit :

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

Autres informations pertinentes

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition à titre gracieux, en anglais, sur www.bilmanageinvest.lu et sur www.bankinvest.com/sicav, ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les données sont insuffisantes pour pouvoir fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs. Les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site internet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0253262702_FR_fr.pdf.