

Basisinformationsblatt

BANKINVEST

BANKINVEST EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT (DER

"TEILFONDS"),

EIN TEILVERMÖGEN VON LUX MULTIMANAGER SICAV (DER

"FONDS")

Klasse: I (USD) - ISIN: LU0658686109 (DIE "ANTEILSKLASSE")

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: LMM - BankInvest Emerging Markets Corporate Debt - I (USD)

Produkt-Hersteller: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU0658686109

Website: www.bilmanageinvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 272 160 - 9850

Die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist die für den Produkthersteller und den Fonds zuständige Behörde.

Dieses Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) ist in Luxemburg zugelassen.

BIL Manage Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zum 1. Juli 2025 aktuell.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Das Produkt ist eine Anteilsklasse eines Teifonds von Lux Multimanager SICAV, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Fonds wird auf unbegrenzte Zeit gegründet. Der Verwaltungsrat des Fonds kann jedoch unter bestimmten Umständen beschließen, den Fonds, den Teifonds oder die Anteilsklasse zu schließen.

ZIELE

Der Teifonds wird sein Anlageziel erreichen, indem er mindestens 67 % seines Vermögens weltweit in Unternehmensanleihen von Emittenten aus Schwellenländern in den verschiedenen Segmenten der Fremdkapitalstruktur anlegt, z. B. von nachrangigen bis zu vorrangigen besicherten und unbesicherten Anleihen von Unternehmen und Finanzinstituten in Schwellenländern (wobei die attraktivsten Titel auf der Grundlage des Risiko-Ertrags-Profil ausgewählt werden). Der Rahmen wird jedoch durch bestimmte Ratinggrenzen und die Konzentrationsgrenze für Unternehmensemittenten von 5 % des Nettoinventarwerts des Teifonds gesetzt. Das Anlageuniversum umfasst sowohl Investment-Grade-Anleihen, die mindestens 35 % des Nettovermögens des Teifonds ausmachen, als auch Hochzinsanleihen. Der Teifonds investiert in beide, beschränkt jedoch das Engagement in Anleihen ohne Investment-Grade-Rating auf 65 % des Nettoinventarwerts des Teifonds.

Der Teifonds fördert ökologische und soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der SFDR, hat jedoch keine nachhaltigen Anlageziele, wie in Anhang I des Prospekts beschrieben.

Der Referenzwert ist der JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (der „Referenzwert“). Die Währung der Anteilsklasse weicht von der Basiswährung des Teifonds ab. Daher wird der Referenzwert für die Berechnung der relativen Performance gegenüber der Währung der Anteilsklasse abgesichert. Der Teifonds selbst zielt nicht darauf ab, die Performance des Referenzwerts nachzubilden. Der Referenzwert wird nur zu Vergleichszwecken angegeben, und die Wertentwicklung des Teifonds kann von der des Referenzwerts abweichen. Bei der Benchmark handelt es sich um einen breiten Marktindex, der seine Bestandteile nicht nach ökologischen Merkmalen bewertet oder einbezieht und daher nicht notwendigerweise mit den vom Teifonds geförderten ökologischen Merkmalen übereinstimmt.

Derivativer Finanzinstrumente dürfen zu Absicherungszwecken, zur effizienten Portfolioverwaltung und als Teil der Anlagestrategie innerhalb der in der Anlagestrategie des Teifonds festgelegten Grenzen sowie der gesetzlichen Anlagebeschränkungen eingesetzt werden.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt ist für institutionelle Anleger geeignet. Das Produkt eignet sich für Anleger, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital vermehren, regelmäßige Erträge erzielen und ihre Anlage über 3 Jahre halten möchten.

SONSTIGEANGABEN

Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Die Register- und Transferstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, weiteren Anlageklassen, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind gebührenfrei in englischer Sprache unter www.bilmanageinvest.lu sowie unter www.bankinvest.com/sicav oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Anleger können die Anteile auf Antrag täglich zurückgeben. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Anteile des Teifonds können nicht in Anteile eines anderen Teifonds umgetauscht werden. Der Umtausch von Anteilen einer Anteilsklasse des Teifonds in eine andere Anteilsklasse des Teifonds ist vorbehaltlich der Einhaltung der in Abschnitt 6 dieses Sonderreglements für den Teifonds festgelegten Anforderungen zulässig.

Das vorliegende Basisinformationsblatt beschreibt die genannte Anteilsklasse; der Prospekt und die regelmäßig erstellten Berichte werden jedoch für alle Teifonds des Fonds erstellt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



Geringeres Risiko

Höheres Risiko

 Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 3 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Proxy in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer : Anlagebeispiel		3 Jahre USD 10 000			
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen		
Szenarien					
Minimum		Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stress szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 8 130 -18.7%	USD 8 490 -5.3%		
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 8 130 -18.7%	USD 8 920 -3.7%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2019 und Oktober 2022.	
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 10 560 5.6%	USD 10 940 3.0%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2015 und Oktober 2018.	
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 12 100 21.0%	USD 12 700 8.3%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen August 2018 und August 2021.	

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn BIL Manage Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei einem Ausfall des Fonds gibt es keine Garantie, und Sie könnten Ihr Kapital in diesem Fall verlieren.

Die Vermögenswerte des Teifonds werden bei CACEIS Bank, Luxembourg Branch gehalten und sind von den Vermögenswerten der anderen Teifonds des Fonds getrennt. Die Vermögenswerte des Teifonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teifonds herangezogen werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Dies stuft die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung auf ein niedriges Niveau ein und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen unsere Fähigkeit beeinträchtigen werden, unseren Zahlungsverpflichtungen Ihnen gegenüber nachzukommen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Nähere Informationen über die spezifischen und wesentlichen Risiken des Teifonds, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieser Teifonds beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn der Teifonds Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- USD 10 000 werden angelegt

Investition von USD 10 000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 118	USD 380
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.2%	1.2%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4.2% vor Kosten und 3.0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	USD 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	USD 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.06% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	USD 106
Transaktionskosten	0.12% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	USD 12
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	USD 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (RHP) wurde gewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Der Nettoinventarwert je Anteil wird an jedem Tag ermittelt, der gleichzeitig ein Bankgeschäftstag und ein Handelstag in Luxemburg ist (der „Bewertungstag“). Der Nettoinventarwert wird am ersten Geschäftstag nach jedem Bewertungstag berechnet und veröffentlicht, mit Ausnahme des 24. Dezember eines jeden Jahres (der „NIW-Berechnungstag“).

Die Rücknahme von Anteilen erfolgt zum Nettoinventarwert pro Anteil, der am jeweiligen Bewertungstag ermittelt wird. Der Stichtag für das Fristende von Transaktionen ist ein Geschäftstag vor dem Bewertungstag („Stichtag für das Fristende von Transaktionen“). Die Anträge müssen spätestens um 13.00 Uhr Luxemburger Zeit an jedem Geschäftstag bei der Register- und Transferstelle eingehen. Anträge, die nach Ablauf der geltenden Frist eingehen, werden für den nächsten Bewertungstag bearbeitet. Die Zahlung für zurückgenommene Anteile muss spätestens 3 (drei) Geschäftstage nach dem betreffenden Bewertungstag erfolgen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können in schriftlicher Form per E-Mail (productmanagement@bilmanageinvest.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers geschickt werden:

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind kostenlos auf Englisch unter www.bilmanageinvest.lu sowie unter www.bankinvest.com/sicav oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Hinweise zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu liefern. Die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0658686109_AT_de.pdf.