

Dokument med nøkkelinformasjon

BANKINVEST

BANKINVEST EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT
('UNDERFONDET'),
ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ('FONDET')
Klasse: I (USD) - ISIN: LU0658686109 ("ANDELSKLASSEN")

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: LMM - BankInvest Emerging Markets Corporate Debt - I (USD)
Produsent av produktet: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU0658686109
Nettsted: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160 - 9850 for å få mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er tilsynsorgan for produktets produsent og fondet.

Dette Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-produktet har fått konsesjon i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 1 juli 2025.

Hva er dette produktet?

TYPE PRODUKT

Produktet er en andelsklasse i et underfond i Lux Multimanager SICAV, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) stiftet som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovene i Luxembourg.

VARIGHET

Fondet er opprettet med ubegrenset varighet. Fondets styret kan imidlertid vedta å stenge fondet, underfondet eller andelsklassen under visse omstendigheter.

MÅL

Underfondet vil oppnå investeringsmålet ved å investere minst 67 % av dets kapital over hele verden i selskapsgjeld fra gjeldsutstedere i fremvoksende markeder fra forskjellige segmenter av gjeldskapitalstrukturen, f.eks. fra ansvarlig lånekapital til sikrede og usikrede gjeldsutstedelser med høy prioritet fra både selskaper og finansinstitusjoner i fremvoksende markeder (ved å velge dem som er mest interessante basert på risiko-/avkastningsprofilen). Rammeverket setter imidlertid visse ratinggrenser og konsentrasjonen av selskapsutstedere er begrenset til 5 % av underfondets netto aktivaverdi. Investeringsuniverset omfatter verdipapirer av investeringsgrad, med minst 35 % av underfondets nettokapital, og høyrente. Underfondet investerer i begge deler, men vil begrense eksponeringen mot verdipapirer som ikke er av investeringsgrad til 65 % av fondets netto aktivaverdi.

Underfondet fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper i henhold til paragraf 8 i SFDR, men har ikke et bærekraftig investeringsmål, som beskrevet i vedlegg I til prospektet.

Referanseindeks er JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified ("Referanseindeksen"). Andelsklassen er pålydende en annen valuta enn underfondets basisvaluta, og derfor sikres referanseindeksen mot andelsklassens valuta for beregning av relativ avkastning. Selve underfondet tar ikke sikte på å spore avkastningen til referanseindeksen. Referanseindeksen oppgis kun for sammenligningsformål og avkastningen til underfondet kan avvike fra referanseindeksens. Referanseindeksen er en bred markedsindeks som ikke vurderer eller innlemmer dens bestanddeler i henhold til miljøegenskaper og som derfor ikke nødvendigvis på linje med egenskapene som fremmes av underfondet.

Finansielle derivatinstrumenter kan brukes for sikringsformål, effektiv porteføljeforvaltning og som en del av investeringsstrategien innenfor grensene etablert i underfondets investeringsstrategi og de lovpålagte investeringsrestriksjonene.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Produktet er egnet for institusjonelle investorer. Produktet er passer for investorer som tåler å bære kapitaltap og som ikke trenger kapitalgaranti. Produktet passer for kunder som er på utkikk etter å øke sin kapital, å motta regelmessige inntekter og som ønsker å eie investeringen i 3 år.

ANNEN INFORMASJON

Fondets depotmottaker er CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registerføreren og overføringsagenten er CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, andre klasser, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu og fra www.bankinvest.com/sicav eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Investorer kan innløse andeler daglig på forespørsel. Se prospektet for detaljer.

Andeler i underfondet kan ikke konverteres til andeler i andre underfond. Konverteringer fra én andelsklasse i underfondet til en annen andelsklasse i underfondet er tillatt, forutsatt at de aktuelle kravene som står i del 6 i vedlegget for dette underfondet, innfris.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon beskriver den navngitte andelsklassen, men prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfond i fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

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

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 3 år.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 2 av 7, noe som er en lav risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et lavt nivå, og at det er meget lite sannsynlig at ugunstige markedsforhold vil påvirke våre evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Les prospektet for mer informasjon om de spesifikke risikoene som er relevante for underfondet og som ikke omfattes av de summariske risikoindikatorene.

Dette underfondet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din. Hvis underfondet ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / passende referansetall de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: Investeringsseksempel:		3 år USD 10 000		
		Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 3 år	
Scenarioer				
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.			
Stress scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	USD 8 130 -18.7%	USD 8 490 -5.3%	
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	USD 8 130 -18.7%	USD 8 920 -3.7%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom oktober 2019 og oktober 2022.
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	USD 10 560 5.6%	USD 10 940 3.0%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom oktober 2015 og oktober 2018.
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	USD 12 100 21.0%	USD 12 700 8.3%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom august 2018 og august 2021.

Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Det finnes ingen garanti hvis fondet skulle misligholde sine forpliktelser og hvis det skjer, kan du tape hele kapitalen.

Underfondets eiendeler er til forvaring hos CACEIS Bank, Luxembourg Branch og er adskilt fra eiendelene til andre underfond i fondet. Underfondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

– Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.

– USD 10 000 er investert

Investering av USD 10 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år
Samlede kostnader	USD 118	USD 380
Årlig kostnadseffekt (*)	1.2%	1.2%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det fremgår blant annet at hvis du går ut etter den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 4.2 % før kostnader og 3.0 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Vi krever ikke noe startgebyr.	USD 0
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt.	USD 0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.06% av verdien på investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader over det siste året.	USD 106
Transaksjonskostnader	0.12% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	USD 12
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	USD 0

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?

Anbefalt eieperiode (RHP): 3 år.

RHP ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

Netto andelsverdien fastsettes hver dag som både er en bankvirkedag og omsetningsdag i Luxembourg ("Verdivurderingsdagen"). Netto aktivaverdien beregnes og kunngjøres på den første virkedagen etter den aktuelle verdivurderingsdagen, med unntak av 24. desember hvert år ("NAV-beregningsdagen").

Andeler vil bli innløst til netto andelsverdien fastsatt på den aktuelle verdivurderingsdagen. Transaksjonsfristen er én virkedag før verdivurderingsdagen ("virkedagsfrist"). Ordre må være mottatt av registerføreren og overføringsagenten før kl. 13.00, Luxembourg-tid, på hver virkedag. Søknader som mottas etter den aktuelle fristen vil bli behandlet på neste verdivurderingsdag. Betaling for innløste andeler må gjøres ikke senere enn 3 (tre) virkedager etter den aktuelle verdivurderingsdagen.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse til produktets produsent på:

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

Annen relevant informasjon

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu og på www.bankinvest.com/sicav eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Det foreligger ikke nok data til å gi investorene informasjon om tidligere resultater. Scenarier med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0658686109_NO_no.pdf.