

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Emerging Markets Corporate Debt ("Delfonden")
Klass R (EUR) ("Andelarna" eller "PRIIP-produkten")
BI SICAV ("Fonden")
ISIN-kod: LU0304976276

PRIIP-produktutvecklare: Lemanik Asset Management S.A.

Adress: 106, route d'Arlon L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg

Webbplats: <https://www.lemanikgroup.com/>

Ring +352 26 39 60 för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av Lemanik Asset Management S.A. vad gäller detta faktablad. Priip-produkten är auktoriserad i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lemanik Asset Management S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lemanik Asset Management S.A. utgör en del av Lemanik-koncernen.

Detta faktablad utfärdades 31/12/2023

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Andelarna är en klass av andelar i Emerging Markets Corporate Debt, en delfond i BI SICAV. Fonden är organiserad som ett aktiebolag (société anonyme) som regleras av den luxemburgska lagen av den 10 augusti 1915 om kommersiella företag, med ändringar ("1915 års lag") och är ett investeringsbolag med rörligt kapital (société d'investissement à capital variable). Fonden kvalificerar sig som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) i den mening som avses i den luxemburgska lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar ("2010 års lag"). Fonden har utsett Lemanik Asset Management S.A. till sitt förvaltningsbolag ("förvaltningsbolaget"). Delfonden är en delfond i en investeringsfond vars resultat beror på resultatet för dess portfölj enligt beskrivningen i avsnittet "Mål" i detta faktablad.

Löptid

Delfonden bildades den 9 maj 2006. Fonden och Delfonden bildades för en obegränsad tid. Fonden kan upplösas när som helst genom bolagsstämmans beslut när två tredjedelar av andelsägarna röstar för beslutet och när minst hälften av andelskapitalet är närvarande eller representerat enligt vad som beskrivs i Fondens bolagsordning ("bolagsordningen"). Priip-produktutvecklaren kan inte ensidigt säga upp Fonden, Delfonden eller Andelarna. Under vissa omständigheter som definieras i bolagsordningen kan Fondens styrelse säga upp Delfonden eller Andelarna utan att behöva andelsägarnas samtycke.

Mål

Målsättningen för BI SICAV - Emerging Markets Corporate Debt är att uppnå avkastning som på lång sikt överträffar avkastningen för ett index innehållande obligationer från tillväxtmarknader, också kallat jämförelseindex. Nuvarande jämförelseindex är JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (valutasäkrat till EUR). Jämförelseindexet används som referens för investeringsuniverset för att jämföra avkastet. Delfonden använder en aktiv urvalsprocess och investeringarna kan avvika väsentligt från jämförelseindex. Delfonden investerar minst två tredjedelar av sina tillgångar i företagsobligationer från tillväxtmarknader utfärdade i Latinamerika, Central- och Östeuropa, Afrika, Mellanöstern och Asien förutom Japan. Delfonden kan också investera i värdepapper som utfärdats av stater eller lokala myndigheter liksom av företag eller finansiella utfärdare som huvudsakligen bedriver sina aktiviteter i ett land inom en tillväxtmarknad. Obligationer från tillväxtmarknader karaktäriseras typiskt av att de ger högre ränta jämfört med till exempel tyska statspapper på grund av den högre risken. Huvuddelen av utfärdarna av obligationer har fått ett kreditbetyg. Gruppen med ett bra kreditbetyg börjar på BBB- medan AAA är det bästa betyget. Det lägsta betyget är D vilket kan innebära kreditförlust. Obligationerna i denna Delfond måste ha ett lägsta kreditbetyg på CC. Dock kan 20 % av Delfondens tillgångar investeras i obligationer utan kreditbetyg och 5 % kan investeras i nedgraderade obligationer med kreditbetyg under CC. Innehav i obligationer i andra valutor än Delfondens basvaluta får inte överstiga 30 % av portföljvärdet. Finansiella derivatinstrument kan användas för säkring och som en del av investeringsstrategin. Ett finansiellt derivatinstrument är ett finansiellt kontrakt med ett värde som är kopplat till en underliggande

tillgång. Delfondens investeringar som gjorts i finansiella instrument som är utfärdade i andra valutor än Delfondens basvaluta kan säkras mot basvalutan. Målsättningen är att säkra valutaexponeringen för basvalutan till valutan för Andelsklassen. 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. Mot bakgrund av den medellånga innehavstiden och investeringarnas egenskaper beror därför Delfondens resultat på investeringarnas resultat över tid. Ett positivt resultat för investeringarna leder till ett positivt resultat för delfonden. Likaså leder ett negativt resultat för investeringarna till ett negativt resultat för Delfonden. Delfonden stödjer miljömässiga och/eller sociala egenskaper enligt artikel 8 i EU-forordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR)¹. Ytterligare information om hur Delfonden beaktar miljömässiga och/eller sociala kriterier finns tillgänglig i pro-spektet för BI SICAV och via www.bankinvest.com/sicav. Förvaringsinstitut är CACEIS Investor Services Bank S.A. Mer detaljerad information om denna Delfond, såsom prospekt och de senaste års- och halvårsredovisningarna, kan erhållas utan kostnad på engelska från BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S, från hemsidan www.bankinvest.com/sicav, från auktoriserade återförsäljare, från representanter och Paying Agents eller från CACEIS Investor Services Bank S.A. Du kan hitta information om BI SICAV, dess delfonder och tillgängliga andelsklasser på internet på www.bankinvest.com/sicav. Dagliga andelsvärden (NAV-kurser) för denna andelsklass finns hos Registrar and Transfer Agent, den

¹ Enligt förordning (EU) 2020/852 ("SFDR") faller denna produkt under kategori 8.

globala distributören, representanter och Paying Agents samt på Luxemburgs börs. Denna faktablad beskriver en andelsklass av en delfond till BI SICAV medan prospekt, de senaste års- och halvårsredovisningarna gäller hela BI SICAV. Delfondens tillgångar och skulder är separerade

från andra delfonder i fonden enligt lag. Delfondens tillgångar och skulder är dock inte separerade från tillgångarna och skulderna i andra andelsklasser i Delfonden. Investeringen kan byta till andelar i en annan andelsklass i Delfonden. Mer information finns i kapitel 6 i Fondens prospekt.

Icke-professionella investerare

Andelarna är avsedda för icke-professionella investerare som i) har tillräcklig tidigare erfarenhet av och teoretiska kunskaper om denna typ av investering för att kunna bedöma risken med att investera i denna typ av produkt, ii) har en lång investeringshorisont på 3 år och iii) har tillräckliga resurser för att kunna bära en förlust av hela sitt kapital när de investerar i Andelarna. Den icke-professionella investeraren behöver kunna bära en förlust av hela sin investering på grund av flera risker, inklusive marknadsrisk, vilket kan påverka din avkastning på investeringen betydligt. Dessa risker beskrivs vidare i avsnittet "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?" nedan. Investerare bör vara villiga att acceptera en risk på 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Sammanfattande riskindikator



← Lägre risk

Högre risk →



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du cashar in i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat detta produkt som 3 av 7, vilket är en medellåg riskkategori.

Potentiella förluster från framtida resultat bedöms ligga på en medellåg

nivå, och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer påverka Fondens förmåga att betala dig.

Andra väsentliga risker som är relevanta för Delfonden som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn anges i prospektet i kapitel 4 – "Riskfaktorer". Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan komma att förlora en del eller hela din investering.

AVKASTNINGSSCENARIER

Vad du får ut av produkten beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är ovisst och kan inte med säkerhet förutspås. De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är illustrationer baserat på de sämsta, genomsnittliga och bästa resultaten för produkten under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: € 10,000

Scenarier

| | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|-----------------|---|---------------------------|---------------------------|
| Minimum | Det finns ingen lägsta garanterad avkastning om du löser in innan 3 år. Du kan förlora delar av eller hela din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | € 4.490 | € 5.610 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år | -55,08% | -17,53% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | € 6.710 | € 7.400 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år | -32,91% | -9,54% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | € 10.080 | € 10.540 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år | 0,83% | 1,78% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | € 12.640 | € 12.470 |
| | Genomsnittlig avkastning varje år | 26,36% | 7,62% |

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten men kanske inte alla kostnader du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2019 och oktober 2022. Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2017 och oktober 2020. Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan januari 2015 och januari 2018.

VAD HÄNDER OM LEMANIK ASSET MANAGEMENT S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Investeringen kan inte drabbas av en ekonomisk förlust på grund av fallissemang för Priip-produktutvecklaren.

Fondens tillgångar förvaras av dess förvaringsinstitut, CACEIS Investor Services Bank S.A. ("Förvaringsinstitutet"). Vid insolvens för Priip-produktutvecklaren påverkas inte Fondens tillgångar som förvaras av Förvaringsinstitutet. Vid insolvens för Förvaringsinstitutet eller någon som agerar för dess räkning kan dock Fonden drabbas av en ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock i viss mån av att Förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lagar och förordningar att separera sina egna tillgångar från Fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet är även ansvarigt gentemot Fonden för eventuella förluster till följd av bland annat försumlighet, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att fullgöra sina skyldigheter (med vissa begränsningar som anges i avtalet med Förvaringsinstitutet). Förluster täcks inte av en kompensations- eller garantiordning för investerare.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnad över tid

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl den utvecklas. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempelbelopp och olika tänkbara investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Under det första året skulle du få tillbaka beloppet du investerade (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- € 10 000 investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | € 289 | € 673 |
| Årliga kostnadeffekter (*) | 2,9% | 2,2% varje år |

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning årligen under innehavstiden. Det framgår till exempel att om du säljer inom den rekommenderade innehavstiden väntas din genomsnittliga avkastning per år vara 4% före kostnader och 1,8% efter kostnader.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (1,00 % av det investerade beloppet). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Sammanställning av kostnader

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|--|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | 1,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. | € 100 |
| Inlösenkostnader | Vi debiterar ingen uttagsavgift för denna produkt. | € 0 |
| Löpande kostnader som tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,7% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på de faktiska kostnaderna det senaste året. | € 168 |
| Transaktionskostnader | 0,21% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer underliggande investeringar för denna produkt. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | € 21 |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | För denna produkten gäller ingen resultatbaserad avgift. | € 0 |

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Baserat på placeringsinriktningen och riskprofilen för Delfonden rekommenderas en innehavstid på 3 år. Den beaktar de pågående marknadsrörelserna, vilket kan påverka värdet på de investerade Andelarna. Investerares kan sälja sina Andelar när som helst, oberoende av den rekommenderade innehavstiden, utan extra kostnader.

HUR KAN JAG KLAGA?

Om du vill lämna in ett klagomål på Delfonden för att erkänna en rättighet eller åtgärda en skada kan du kontakta oss enligt nedan. Eventuella klagomål på ditt distributionsombuds agerande bör riktas till distributionsombudet, med en kopia till Lemanik Asset Management S.A. genom att använda kontaktuppgifterna nedan:

Lemanik Asset Management S.A.

106, route d'Arlon L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg

E-post: complaintshandling@lemanik.lu

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Informationen i detta faktablad kompletteras av bolagsordningen och prospektet, som tillhandahålls icke-professionella investerare före teckning. Mer information om Fonden, inklusive en kopia av prospektet, den senaste årsrapporten och eventuell efterföljande halvårsrapport kan erhållas kostnadsfritt på engelska på <https://bankinvest.com/sicav>. Faktabladet finns på <https://bankinvest.com/sicav>. En papperskopia av faktabladet kan erhållas kostnadsfritt från BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S. Information om tidigare resultat finns på <https://bankinvest.com/sicav>. Tidigare resultatuppgifter presenteras för 10 år. Beräkningar av tidigare resultatscenarier finns på <https://bankinvest.com/sicav>.