

BANKINVEST ALTERNATIVE OPPORTUNITIES
("DELFDONDEN")
ÄR EN DELFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")
Klass: R (EUR) CAP - ISIN: LU2970746280

Syfte

I det här dokumentet får du viktig information om den här investeringsprodukten. Detta är inget marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå denna typ av produkter, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Lux Multimanager SICAV - Bankinvest Alternative Opportunities - R (EUR) CAP
Produktutvecklare: WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
ISIN: LU2970746280
Webbplats: <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>
Ring +352 26 00 21 1 för mer information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg är den behöriga myndigheten för produkttillverkaren och delfonden. Denna Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) är godkänd i Luxemburg. WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. är auktoriserad i Luxemburg och reglerat av CSSF. Detta dokument med den viktigaste informationen är korrekt vid den 19 februari 2026.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT

Produkten är en delfond i Lux Multimanager SICAV, ett fondföretag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) som är registrerat som ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt lagstiftningen i Luxemburg.

LÖPTID

Delfonden inrättas för obegränsad tid. Delfondens styrelse kan dock besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

MÅL

Delfondens mål är att ge investerarna tillgång till alternativa tillgångsklasser med en konkurrenskraftig riskjusterad avkastning under den rekommenderade investeringsperioden och samtidigt dra nytta av noterade instruments likviditet och transparens.

Delfonden investerar i överlåtbara värdepapper från noterade företag vars huvudsakliga verksamhet involverar investering i, förvaltning eller innehav av traditionella alternativa tillgångsklasser som riskkapital, privata skuldförbindelser, infrastruktur och fastigheter (de "alternativa tillgångsklasserna").

Dessa företag har sitt säte både på utvecklade marknader och tillväxtmarknader och är noterade på reglerade marknader eller börser som är medlemmar i Internationella börsfederationen.

För att eftersträva sina investeringsstrategier kommer delfonden att investera i de instrument som beskrivs nedan och följa alla begränsningar som beskrivs i prospektet.

De tillåtna instrumenten inbegriper följande:

- Aktier och aktierelaterade instrument, inklusive upp till 5 % av nettotillgångarna i P-notes och upp till 15 % av nettotillgångarna i depåbevis (ADR/GDR utan inbäddade derivat)
- Upp till 75 % i noterade slutna företag för kollektiva investeringar och finansiella investeringar som kvalificerar sig som överlåtbara värdepapper samtidigt som diversifieringsreglerna enligt lagen om fondföretag följs
- Penningmarknadsinstrument
- Upp till 15 % av nettotillgångarna i aktier i företag med säte på tillväxtmarknader
- Upp till 30 % av nettotillgångarna i fastighetsfonder (REIT-fonder)
- Upp till 10 % av nettotillgångarna kan investeras i instrument som inte är noterade på reglerade marknader och inte är medlemmar i Internationella börsfederationen
- Inlåning hos kreditinstitut
- Upp till 10 % av nettotillgångarna i fondföretag/företag för kollektiva investeringar.

Delfonden använder inte derivat.

För att undvika tvivel kommer direkta investeringar i de alternativa tillgångsklasserna inte att tillåtas i enlighet med 2010 års lag.

Genom en dynamisk investeringsmetod väljer investeringsförvaltaren investeringar utifrån fundamental analys (bottom-up) genom att tillämpa en process i fyra steg: Granskning, värdepappersurval, portföljsammansättning, riskhantering och övervakning. Tillgångsallokeringen är flexibel och fokus ligger på att välja högkvalitativa investeringar som är prissatta på marknaden med relativt värde till substansvärdet. Diversifiering och riskhantering är en central del av portföljsammansättningen för att minska risker med enskilda investeringar. Investeringsförvaltaren är en långsiktig investerare och har tålamod att vänta och se hur investeringen utvecklas.

Denna klass är kumulativ. Utdelningar är inte planerade.

Jämförelseindex Delfonden har inget jämförelseindex.

Basvaluta EUR.

MÅLGRUPP

Produkten är lämplig för icke-professionella investerare med begränsade kunskaper om de underliggande finansiella instrumenten och utan erfarenhet av finansbranschen. Produkten är lämplig för investerare som kan bära kapitalförluster och inte behöver en kapitalgaranti. Produkten är lämplig för kunder som vill öka sitt kapital och behålla sin investering i 5 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut är CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registrator och överföringsombud är CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Mer information om fonden (inklusive prospektet, andra klasser, de senaste års- och halvårsrapporterna, de senaste substansvärdena) kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.waystone.com eller genom att göra en skriftlig begäran till produktutvecklarens säte.

Investerare kan lösa in andelar dagligen på begäran. Läs prospektet för närmare information.

Investerare kan byta mellan andelsklasser eller delfonder i fonden. Se prospektet för närmare information.

Detta faktablad beskriver den nämnda delfonden, men prospektet och de periodiska rapporterna utarbetas för alla delfonder i fonden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Denna sammanfattande riskindikator är en guide 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.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 år EUR 10 000		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 5 920 -40.8%	EUR 5 290 -12.0%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 7 580 -24.2%	EUR 9 870 -0.3%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan april 2022 och december 2025.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 10 550 5.5%	EUR 13 270 5.8%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan juni 2017 och juni 2022.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 14 660 46.6%	EUR 17 190 11.4%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan mars 2020 och mars 2025.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Det finns ingen garanti mot att fonden inte kan uppfylla sina skyldigheter och du kan förlora ditt kapital om detta inträffar.

Delfondens tillgångar förvaras hos CACEIS Bank, Luxembourg Branch och är separerade från tillgångarna i andra delfonder i fonden. Delfondens tillgångar kan inte användas för att betala andra delfonders skulder.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer produkten till dig kan debitera andra kostnader. Om så är fallet kommer personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader på sikt

Tabellerna visar de belopp som debiteras från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du har produkten och hur bra det går för produkten. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel av ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit det följande:

- Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavsperioderna har vi antagit att produkten presterar på samma sätt som i det måttliga scenariot.
- EUR 10 000 är investerade

Investering av EUR 10 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	EUR 165	EUR 1 068
Årliga kostnadseffekter (*)	1.6%	1.6% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Till exempel visar den att om du träder ur vid den rekommenderade innehavstiden kommer din genomsnittliga avkastning per år att bli följande 7.5 % före kostnader och 5.8 % efter kostnader.

Sammansättning av kostnader

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar ingen teckningsavgift för denna produkten.	EUR 0
Inlösenkostnader	Vi tar ingen inlösenavgift för denna produkten.	EUR 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.47% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 147
Transaktionskostnader	0.18% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	EUR 18
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	EUR 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid (RHP): 5 år.

Den rekommenderade innehavstiden valdes för att tillhandahålla en konsekvent avkastning i mindre grad beroende av marknadens fluktuationer.

Andelar löses in till substansvärdet per andel som fastställs per aktuell värderingsdag. Order måste tas emot av registratören och överföringsombudet senast kl. 13.00 luxemburgsk tid varje bankdag. Order som tas emot efter den tillämpliga tidsfristen behandlas nästa värderingsdag.

Betalning för inlösta andelar måste göras senast 3 arbetsdagar efter aktuell värderingsdag.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan skickas i skriftlig form via e-post (wfm-lux-productmanagement@waystone.com) eller till produkttillverkarens adress:

WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
19, rue de Bitbourg,
L-1273 Luxembourg

<https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden (inklusive prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna och de senaste NAV-värdena) finns tillgänglig kostnadsfritt på engelska, på <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/> eller genom att göra en skriftlig begäran till produkttillverkarens registrerade kontor.

Tillräckliga uppgifter saknas för att ge investerare en användbar bild av tidigare resultat. Tidigare resultatscenarier tillhandahålls på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2970746280_SE_sv.pdf.