

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

BI SICAV - Emerging Markets Corporate Debt, andelsklass I (EUR), en delfond i BI SICAV

ISIN-kod: LU0253262702

Förvaltningsbolag: Lemanik Asset Management S.A.

Mål- och placeringsinriktning

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 (valutasäkrad 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 krediterförlust. 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.

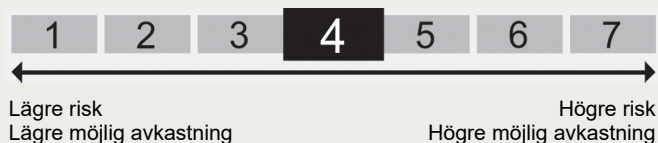
Finansiella derivatinstrument kan användas för säkring och som en del av investeringsstrategin. Ett finansiellt derivatinstrument är ett finansiellt kontrakt med ett värde som är kopplat till en underliggande tillgång. Delfondens investeringar som gjorts i finansiella instrument som är utfärdade i andra valutor än delfondens basvaluta kan säkras mot basvalutan. Målsättningen är att säkra valutaexponeringen för basvalutan till valutan för andelsklassen.

Delfonden stödjer miljömässiga och/eller sociala egenskaper enligt artikel 8 i EU- förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR). Ytterligare information om hur delfonden beaktar miljömässiga och/eller sociala kriterier finns tillgänglig i prospektet för BI SICAV och via www.bankinvest.com/sicav

Rekommendation: Det är inte säkert att delfonden är lämplig för investerare som avser att ta ut sina pengar inom en treårsperiod.

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. Delfondens basvaluta är USD. Köp i denna andelsklass avräknas i EUR.

Risk-/avkastningsprofil



Indikatorn för risk och avkastning visar förhållandet mellan risken och möjligheten till avkastning. Andelsklassen är placerad i kategori 4 baserat på variationerna i avkastningen under de senaste fem åren. Stora variationer betyder högre risk och en placering på indikatorns högra sida. Små variationer innebär en lägre risk och en placering på indikatorns vänstra sida. Kategori 1 betyder emellertid inte att investeringen är riskfri.

Historiska data, som används i indikatorn, är inte nödvändigtvis en pålitlig indikator på den framtida riskprofilen och därför kan kategoriseringen ändras med tiden. Kategoriseringen beaktar inte den omedelbara effekten av snabba förändringar i räntor och valutor, politisk inblandning, naturkatastrofer och liknande händelser.

Förutom variationerna i avkastning som illustreras av indikatorn är följande risker av materiell relevans i förhållande till investeringar i företagsobligationer på tillväxtmarknader:

- 1) Risk för förekomst: Oförutsägbara händelser som t.ex. plötsliga valutadevalveringar, räntechocker, politiska händelser eller regleringsåtgärder etc.
- 2) Ränterisk: Uttrycker investeringarnas känslighet för ändrade räntesatser.
- 3) Kreditrisk: Risken att en utgivare av obligationer inte kan göra sina avbetalningar och räntebetalningar på obligationerna.
- 4) Kreditspridningsrisk: Uttrycker risken för ränteskillnad mellan kreditobligationer och traditionella säkra statsobligationer som utfärdats i samma valuta och med samma mognad.
- 5) Likviditetsrisk: Risken att en del av delfondens tillgångar kan säljas under sitt värde som ett resultat av otillräcklig likviditet på marknaden.
- 6) Motpartsrisk: En motpart kan eventuellt inte stå för sina åtaganden gentemot delfonden.
- 7) Risker relaterade till finansiella derivatinstrument: Användningen av finansiella derivatinstrument kan uppnå eller inte uppnå det avsedda syftet och kan innebära ytterligare risker som är inneboende i dessa instrument och tekniker.

För mer information om de risker som delfonden utsätts för, se avsnittet "Risk Factors" i prospektet.

BI SICAV - Emerging Markets Corporate Debt, andelsklass I (EUR), en delfond i BI SICAV

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift 1,00%

Uttagsavgift 0,00%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar.

Avgifter som tas ur andelsklassen under året

Årlig avgift 1,23%

Avgifter som tas ur andelsklassen under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift Ikke relevant

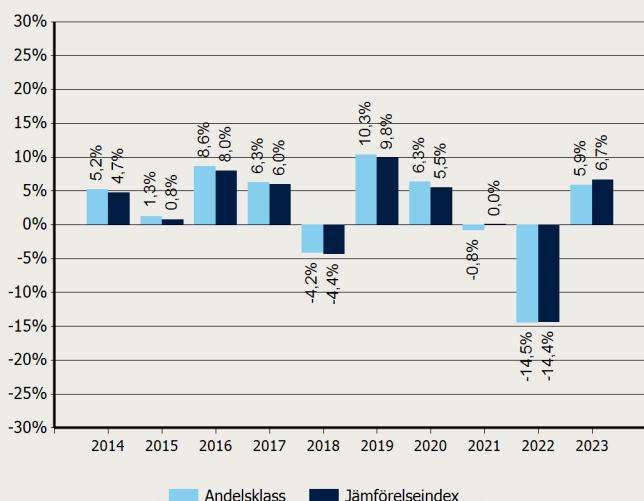
De avgifter du betalar används för att betala för administrationen av delfonden inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella tillväxten på din investering.

Insättnings- och uttagsavgifterna som visas är maxbelopp. I vissa fall betalar du mindre. Du kan få ytterligare information av din finansiella rådgivare eller distributör.

De årliga avgifterna är baserade på kostnaderna för året som avslutades i december 2023 och inkluderar inga transaktionskostnader. Avgifterna kan variera från år till år.

Ytterligare information om avgifter kan hittas i stycket om denna delfond i BI SICAVs prospekt som finns att hämta på www.bankinvest.com.

Tidigare resultat



Delfonden och andelsklassen lanserades 2006.

Diagrammet visar historiska resultat för både andelsklassen och jämförelseindex. Historiska resultat för andelsklassen är ingen garanti för framtida resultat.

Nuvarande jämförelseindex är JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (valutasäkrat till EUR).

När historiska resultat har beräknats har alla avgifter och kostnader inkluderats förutom insättningsavgifter och uttagsavgifter. Historiska resultat är beräknade i EUR.

Praktisk information

Förvaringsinstitut är CACEIS Investor Services Bank S.A.

Tillgångar och skulder för varje delfond i paraplyfonden BI SICAV är separerade enligt lag. Därför påverkar endast vinster eller förluster i denna delfond din investering. För andelsklassen gäller skattelagstiftningen i Luxemburg och detta kan påverka din personliga skattesituation.

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.

Denna basfakta för investerare beskriver en andelsklass av en delfond till BI SICAV medan prospekt, de senaste års- och halvårsredovisningarna gäller hela BI SICAV.

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 globala distributören, representanter och Paying Agents samt på Luxemburgs börs.

Ersättningspolicy: En kopia av förvaltningsbolagets aktuella ersättningspolicy med en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas och de personer som ansvarar för tilldelning av ersättningar och förmåner kan rekvideras kostnadsfritt. En detaljerad beskrivning av denna policy finns också på www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm.

BI SICAV kan endast hållas ansvarig för uttalanden som gjorts i detta faktablad och som är vilseledande, felaktiga eller inkonsekventa jämfört med relevanta delar av prospektet för BI SICAV.

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lemanik Asset Management S.A. är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Denna basfakta för investerare är giltig per 31-12-2023