Dokument med central investorinformation

BANKINVEST EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT ("AFDELINGEN"),
EN AFDELING I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")
Klasse: I (EUR) - ISIN: LU0253262702 ("AKTIEKLASSE")

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn:	LMM - BankInvest Emerging Markets Corporate Debt - I (EUR)
PRIIP-producent:	WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
ISIN:	LU0253262702
Websted:	https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/

Ring på +352 26 00 21 1 for yderligere oplysninger.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er den kompetente myndighed for PRIIP-producenten og for afdelingen.
Dette sammensatte og forsikringsbaserede produkt til detailinvestorer (PRIIP) er godkendt i Luxembourg.
WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. er godkendt i Luxembourg and reguleres af CSSF.

Dette dokument med central investorinformation gælder fra 18 september 2026.

Hvad dette produkt drejer sig om?

PRODUKTTYPE:
Produktet er en aktieklasse i en afdeling i Lux Multimanager SICAV, som er et institut for kollektiv investering i omsættelige værdipapirer (UCITS) indregistreret som et investeringsselskab med variabel kapital (SICAV) ifølge lovgivningen i Luxembourg.

LØBETID
Fonden er etableret med ubegrænset varighed. Fondens bestyrelsen kan imidlertid besluttes at lukke fonden, afdelingen eller aktieklassen under visse omstændigheder.

MÅL
Afdelingen vil opnå sit investeringsmål ved at investere mindst 67 % af sine aktiver globalt i virksomhedspapirer fra udstedere på nye vækstmarkeder på tværs af forskellige segmenter med gældskapitalstruktur f.eks. fra underordnet til prioriteret obligationsgæld med og uden sikkerhed udstedt af både selskaber og finansielle institutioner på nye vækstmarkeder (ved at vælge det mest overbevisende på grundlag af deres risiko/afkast-profil). Rammerne fastsættes imidlertid ifølge visse vurderingsgrænser og udstederkoncentrationen begrænset til 5 % af afdelingens indre værdi. Investeringsuniverset inkluderer både investment grade med mindst 35 % af afdelingens nettoaktiver og højt forrentede værdipapirer. Afdelingen investerer i begge men begrænser sin eksponering til non-investment grade til 65 % af afdelingens indre værd.

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika ifølge artikel 8 i SFDR men har intet bæredygtigt investeringsmål som beskrevet i prospektets bilag I.

Benchmarket er JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (“benchmarket”). Aktieklassen har en anden valuta en afdelingens basisvaluta og således afdækkes benchmarket i forhold til aktieklassens valuta med henblik på beregning af det forholdsmæssige resultat. Afdelingen har ikke selv et mål om at følge benchmarkets resultat. Benchmarket angives alene til sammenligningsformål og afdelingens resultat kan afvige fra benchmarket. Benchmarket er et bredt markedsindeks, som ikke vurderer eller inkluderer værdipapirer ifølge miljøkarakteristika og således er det ikke nødvendigvis i tråd med de miljømæssige karakteristika, som fremmes af afdelingen.

Finansielt afledte instrumenter kan anvendes til afdækningsformål, effektiv porteføljeforvaltning og som led i investeringsstrategien ifølge de grænser, som defineres i afdelingens investeringsstrategi og de lovbestemte investeringsbegrænsninger.

PÅTÆNKTE DETAILINVESTORER
Produktet er egnet til institutionelle investorer. Produktet er kompatibelt for investorer, som kan bære et kapitaltab og som ikke har behov for kapitalgaranti. Produktet er kompatibelt for kunder, som ønsker kapitalvækst og løbende indkomst og som ønsker at beholde deres investering i 3 år.

ANDEN INFORMATION
Depositaren er CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registrerings- og overførselsagenten er CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Yderligere information om fonden (herunder prospektet, øvrige klasser, seneste helårs- og halvårsrapporter, seneste indre værdi) er tilgængelig gratis på engelsk via https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/ eller ved skriftlig henvendelse til producentens hjemstedskontor.

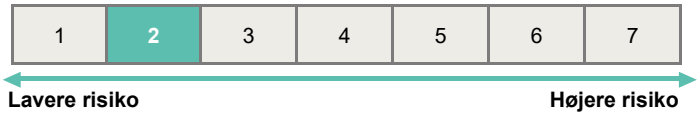
Investorer kan indløse aktier på anfordring, på et dagligt grundlag. Se prospektet for detaljer.

Aktier i afdelingen må ikke konverteres til aktier i en anden afdeling. Konverteringer fra en klasse med aktier i afdelingen til en anden klasse med aktier i afdelingen accepteres med forbehold af opfyldelse af de gældende krav, som fremgår af afsnit 6 i oplysningerne om denne afdeling.

Dette dokument med central information beskriver den navngivne aktieklasse, men prospektet og de periodiske rapporter er udarbejdet for alle afdelinger i fonden.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år.

Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi fonden ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau. Dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke fondens evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Der henvises til prospektet for yderligere oplysninger om de specifikke og væsentlige risici, der er relevante for afdelingen og som ikke inkluderes i den summariske risikoindikator.

Afdelingen indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis afdelingen ikke er i stand til at betale det, den skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og for en passende reference inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: **Eksempel på investering:**		**3 år** **EUR 10 000**		
		Ved exit efter 1 år	**Ved exit efter 3 år**	
Scenarier				
Minimum	**Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.**			
Stress scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 7 990 -20.1%	EUR 8 460 -5.4%	
Ufordelagtigt scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 7 990 -20.1%	EUR 8 550 -5.1%	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i produktet mellem oktober 2019 og oktober 2022.
Moderat scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 10 450 4.5%	EUR 10 760 2.5%	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i produktet mellem august 2016 og august 2019.
Fordelagtigt scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger** Gennemsnitligt afkast hvert år	EUR 11 970 19.7%	EUR 12 750 8.4%	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i produktet mellem oktober 2022 og oktober 2025.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Hvad sker der, hvis WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ingen garanti i tilfælde af fondens misligholdelse og du kan miste din kapital, hvis det sker.

Afdelingens aktiver opbevares af CACEIS Bank, Luxembourg Branch og er adskilte fra aktiver for andre afdelinger i fonden. Afdelingens aktiver kan ikke anvendes til at betale gæld for andre afdelinger.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

— I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

— Der er investeret EUR 10 000

Investering af EUR 10 000	**Ved exit efter 1 år**	**Ved exit efter 3 år**
Omkostninger i alt	EUR 102	EUR 324
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1.0%	1.0% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 3.5 % før omkostninger og 2.5 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		**Ved exit efter 1 år**
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves ikke noget oprettelsesgebyr for produktet.	EUR 0
Exitomkostninger	Der opkræves ikke noget exit-gebyr for produktet.	EUR 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0.99% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	EUR 99
Transaktionsomkostninger	0.03% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	EUR 3
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	EUR 0

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud tidligere?

Anbefalet investeringsperiode: 3 år.

Investeringsperioden er valgt med henblik på ensartet afkast, som er mindre afhængigt af markedsudsving.

Den indre værdi pr. aktie fastsættes på hver dag, som er både en bankdag og en handelsdag i Luxembourg ("værdiansættelsesdag").

Den indre værdi beregnes og offentliggøres på den første bankdag efter den relevante værdiansættelsesdag med undtagelse af den 24. december hvert år ("IV-beregningsdag").

Aktier indløses ifølge den indre værdi pr. aktie, som fastsættes pr. den relevante værdiansættelsesdag. Handelsskæringsdagen er en bankdag før værdiansættelsesdagen ("bankskæringsdagen")."

Ansøgninger skal modtages af registrerings- og overførselsagenten senest kl. 13.00 Luxembourg-tid på hver bankdag. En ansøgning, som modtages efter den relevante tidsfrist, behandles pr. den følgende værdiansættelsesdag.

Betaling for indløste aktier skal ske senest 3 (tre) bankdage efter den relevante værdiansættelsesdag.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftligt via e-mail (WFMLUX-ProductManagement@waystone.com) eller til følgende adresse for PRIIP-producenten:

Waystone Management Fund (Lux) S.A.
19, rue de Bitbourg,
L-1273 Luxembourg
wfmlux-productmanagement@waystone.com

Anden relevant information

Yderligere information om fonden (samt prospektet, seneste års- og halvårsrapporter, seneste indre værdi) er tilgængelige gratis på dansk på https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/ og på http://www.bankinvest.com/sicav eller ved skriftlig henvendelse til PRIIP-producenens hjemstedskontor.

Tidligere resultater i løbet af det sidste år og tidligere resultatscenarier er tilgængelige på webstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0253262702_DK_da.pdf.