Dokument med central investorinformation

BANKINVEST ALTERNATIVE OPPORTUNITIES ("AFDELINGEN"),
EN AFDELING I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")
Klasse: R (EUR) CAP - ISIN: LU2970746280

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:	Lux Multimanager SICAV - Bankinvest Alternative Opportunities - R (EUR) CAP
PRIIP-producent:	WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
ISIN:	LU2970746280
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 19 februar 2026.

Hvad dette produkt drejer sig om?

PRODUKTTYPE:
Produktet er 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 under visse omstændigheder.

MÅL
Afdelingens formål er at give investorerne adgang til alternative aktivklasser med konkurrencedygtigt afkast i den anbefalede investeringsperiode og samtidigt drage fordel af likviditeten og gennemsigtigheden af offentlige handlede instrumenter.

Afdelingen investerer primært i omsættelige værdipapirer fra offentlige handlede selskaber, hvis primære forretningsaktiviteter omfatter investering i, forvaltning eller besiddelse af traditionelle alternative aktivklasser såsom private equity, private gældspapirer, infrastruktur og fast ejendom (de "alternative aktivklasser").

Disse selskaber er hjemmehørende i både udviklede og nye markeder og noterede på regulerede markeder eller børser, som er medlemmer af verdenssammenslutningen af børser;

Afdelingen vil med henblik på at følge sine investeringsstrategier investere i instrumenter nævnt nedenfor og vil følge alle begrænsninger, som beskrives i prospektet.

De tilladte instrumenter omfatter følgende:

- Aktier og aktiebaserede instrumenter samt op til 5 % af nettoaktiverne i P-værdipapirer og op til 15 % af nettoaktiverne i indskudsbeviser (ADR/GDR uden integrerede derivater);
- Op til 75 % i noterede investeringsinstitutter og finansielle instrumenter, som kvalificeres som omsættelige værdipapirer, og hvor diversificeringsreglerne i henhold til UCITS-loven overholdes;
- Pengemarkedsinstrumenter;
- Op til 15 % af nettoaktiverne i aktier fra selskaber hjemmehørende i nye markeder;
- Op til 30 % af nettoaktiverne i ejendomsinvesteringsforeninger (REITS);
- Op til 10 % af nettoaktiverne kan investeres i instrumenter, som ikke noteres på regulerede markeder eller medlemmer af verdenssammenslutningen af børser;
- Indskud hos kreditinstitutioner;
- Op til 10 % af nettoaktiverne i kollektive investeringsinstitutter (UCITS/UCI).

Afdelingen vil ikke bruge derivater.

For at undgå tvivl er direkte investeringer i alternative gældspapirer ikke tilladt i henhold til loven af 2010.

Ved hjælp af en dynamisk investeringsmetode udvælger investeringsforvalteren investeringer på grundlag af fundamental analyse (bottom-up) og gennem en proces med fire trin. Screening, værdipapirudvælgelse, porteføljesammensætning, risikostyring og overvågning. Allokeringen af aktiver er fleksibel med fokus på at udvælge investeringer af høj kvalitet, som prisfastsættes i markeder med en relativ værdi i forhold til den indre værdi. Diversificering og risikostyring udgør en central del af porteføljesammensætningen med henblik på at imødegå risici ved enkelte investeringer. Investeringsforvalteren er en langsigtet investor med tålmodighed til at vente på, at investeringspotentialet udvikler sig.

Denne klasse er akkumulerende. Udlodning af udbytte er ikke planlagt.

Benchmark Afdelingen har intet benchmark.

Primær valuta EUR.

PÅTÆNKTE DETAILINVESTORER
Produktet er egnet til detailinvestorer med begrænset viden om de underliggende finansielle instrumenter og uden erfaring fra finanssektoren. 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 som ønsker at beholde deres investering i 5 år.

ANDEN INFORMATION
Depositaren er CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registrerings- og overførselsagenten er CACEIS Bank, Luxembourg Branch

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

Investorer kan dagligt indløse aktier på anmodning. Yderligere information fremgår af prospektet.

Investorer kan skifte mellem aktieklasser eller afdelinger i fonden. Yderligere information fremgår af prospektet.

Dokumentet med central investorinformation beskriver den navngivne afdeling, dog udarbejdes prospektet og periodiske rapporter for alle afdelinger i fonden.

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

Risikoindikator

1	2	**3**	4	5	6	7

Lavere risiko **Højere risiko**

I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Risikoen 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 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau. Dårlige markedsbetingelser påvirker sandsynligvis 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 fonden og som ikke inkluderes i den summariske risikoindikator.

Fonden indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis fonden 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:**		**5 år** **EUR 10 000**		
		Ved exit efter 1 år	**Ved exit efter 5 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**	EUR 5 920	EUR 5 290	
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-40.8%	-12.0%	
Ufordelagtigt scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	EUR 7 580	EUR 9 870	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem april 2022 og december 2025.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-24.2%	-0.3%	
Moderat scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	EUR 10 550	EUR 13 270	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem juni 2017 og juni 2022.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	5.5%	5.8%	
Fordelagtigt scenarie	**Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger**	EUR 14 660	EUR 17 190	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem marts 2020 og marts 2025.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	46.6%	11.4%	

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 5 år**
Omkostninger i alt	EUR 165	EUR 1 068
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1.6%	1.6% 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 7.5 % før omkostninger og 5.8 % 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	1.47% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	EUR 147
Transaktionsomkostninger	0.18% 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 18
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:5 år.

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

Aktier indløses ifølge den indre værdi pr. aktie, som fastsættes pr. den relevante værdiansættelsesdag. 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 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 FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
19, rue de Bitbourg,
L-1273 Luxembourg
https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/

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/ eller ved skriftlig henvendelse til PRIIP-producenens hjemstedskontor.

Der er ikke tilstrækkelig data til at give en anvendelig indikator for tidligere resultater til investorer. Tidligere resultatscenarier er tilgængelige på webstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2970746280_DK_da.pdf.