

BANKINVEST ALTERNATIVE OPPORTUNITIES (DER
"TEILFONDS"),
EIN TEILVERMÖGEN VON LUX MULTIMANAGER SICAV (DER
"FONDS")
Klasse: R (EUR) CAP - ISIN: LU2970746280

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: Lux Multimanager SICAV - Bankinvest Alternative Opportunities - R (EUR) CAP
Produkt-Hersteller: WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
ISIN: LU2970746280
Website: <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 26 00 21 1

Die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist die für den Produkthersteller und den Teilfonds zuständige Behörde.

Dieses Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) ist in Luxemburg zugelassen.

WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zum 19. Februar 2026 aktuell.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Das Produkt ist ein Teilfonds von Lux Multimanager SICAV, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Teilfonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt. Der Verwaltungsrat kann jedoch unter bestimmten Umständen beschließen, dieses Produkt zu schließen.

ZIELE

Das Ziel des Teilcompartiment besteht darin, Anlegern Zugang zu alternativen Anlageklassen mit einer wettbewerbsfähigen, risikobereinigten Rendite über den empfohlenen Anlagezeitraum zu bieten und gleichzeitig von der Liquidität und Transparenz öffentlich gehandelter Instrumente zu profitieren.

Der Teilcompartiment investiert in erster Linie in übertragbare Wertpapiere börsennotierter Unternehmen, deren Hauptgeschäftstätigkeit die Investition in bzw. die Verwaltung oder das Halten von traditionellen alternativen Anlageklassen wie Private Equity, Private Debt, Infrastruktur und Immobilien (die „alternativen Anlageklassen“) umfasst.

Diese Unternehmen haben ihren Sitz sowohl in Industrieländern als auch in Schwellenländern und sind an regulierten Märkten oder Börsen notiert, die Mitglieder der World Federation of Exchanges sind.

Zur Umsetzung seiner Anlagestrategien investiert der Teilcompartiment in die nachfolgend aufgeführten Instrumente und hält dabei alle im Prospekt aufgeführten Beschränkungen ein.

Zu den zulässigen Instrumenten zählen die folgenden:

- Aktien und aktiengebundene Instrumente, einschließlich bis zu 5 % des Nettovermögens in P-Notes und bis zu 15 % des Nettovermögens in Hinterlegungsscheinen (ADR/GDR ohne eingebettete Derivate);
- Bis zu 75 % in börsennotierten geschlossenen OGA und in Finanzinstrumenten, die als übertragbare Wertpapiere gelten, unter Einhaltung der Diversifizierungsvorschriften gemäß dem OGAW-Gesetz;
- Geldmarktinstrumente;
- Bis zu 15 % des Nettovermögens in Aktien von Unternehmen mit Sitz in Schwellenländern;
- Bis zu 30 % des Nettovermögens in Immobilieninvestmentgesellschaften (REITS);
- Bis zu 10 % des Nettovermögens dürfen in Instrumente investiert werden, die weder an regulierten Märkten noch bei Mitgliedern der World Federation of Exchanges notiert sind;
- Einlagen bei Kreditinstituten;
- Bis zu 10 % des Nettovermögens in OGAW/OGA.

Der Teilcompartiment setzt keine Derivate ein.

Zur vorsorglichen Klarstellung sei darauf hingewiesen, dass Direktanlagen in alternative Anlageklassen gemäß dem Gesetz von 2010 nicht zulässig sind.

Der Anlageverwalter wählt die Anlagen anhand eines dynamischen Anlageansatzes auf der Grundlage einer (Bottom-up-)Fundamentalanalyse aus. Dabei wendet er einen vierstufigen Prozess an: Screening, Wertpapierauswahl, Portfolioaufbau, Risikomanagement und Überwachung. Die Vermögensallokation ist flexibel, wobei der Schwerpunkt auf der Auswahl hochwertiger Anlagen liegt, deren Marktpreis ein relatives Wertpotenzial gegenüber dem Nettoinventarwert aufweist. Zur Minderung der Risiken einzelner Anlagen sind Diversifizierung und Risikomanagement zentrale Bestandteile des Portfolioaufbaus. Der Anlageverwalter ist ein langfristiger Anleger und hat die Geduld, abzuwarten, bis sich die Anlagethese entfaltet.

Diese Anteilsklasse ist kumulativ. Es wird keine Dividende ausgeschüttet.

Benchmark Der Teilcompartiment verwendet keine Benchmark.

Basiswährung EUR.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt eignet sich für Kleinanleger mit begrenztem Wissen über die zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Das Produkt eignet sich für Anleger, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital vermehren und ihre Anlage über 5 Jahre halten möchten.

SONSTIGE ANGABEN

Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Die Register- und Transferstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, weiteren Anlageklassen, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind gebührenfrei in englischer Sprache unter <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/> oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Anleger können die Anteile auf Antrag täglich zurückgeben. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Die Anleger können zwischen Anteilsklassen oder Teilfonds des Fonds umschichten. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Das vorliegende Basisinformationsblatt beschreibt den genannten Teilfonds; der Prospekt und die regelmäßig erstellten Berichte werden jedoch für alle Teilfonds des Fonds erstellt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator

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

Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Proxy in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer : Anlagebeispiel		5 Jahre EUR 10 000		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stress szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 5 920 -40.8%	EUR 5 290 -12.0%	
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 7 580 -24.2%	EUR 9 870 -0.3%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen April 2022 und Dezember 2025.
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10 550 5.5%	EUR 13 270 5.8%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen Juni 2017 und Juni 2022.
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 14 660 46.6%	EUR 17 190 11.4%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Proxy zwischen März 2020 und März 2025.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei einem Ausfall des Fonds gibt es keine Garantie, und Sie könnten Ihr Kapital in diesem Fall verlieren.

Die Vermögenswerte des Teilcompartiment werden bei CACEIS Bank, Luxembourg Branch gehalten und sind von den Vermögenswerten der anderen Teilcompartiment des compartiment getrennt. Die Vermögenswerte des Teilcompartiment können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teilcompartiment herangezogen werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt

Investition von EUR 10 000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 165	EUR 1 068
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.6%	1.6% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7.5% vor Kosten und 5.8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.47% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 147
Transaktionskosten	0.18% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 18
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer wurde gewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Die Rücknahme von Anteilen erfolgt zum Nettoinventarwert pro Anteil, der am jeweiligen Bewertungstag ermittelt wird. Die Anträge müssen spätestens um 13.00 Uhr Luxemburger Zeit an jedem Geschäftstag bei der Register- und Transferstelle eingehen. Anträge, die nach Ablauf der geltenden Frist eingehen, werden für den nächsten Bewertungstag bearbeitet.

Die Zahlung für zurückgenommene Anteile muss spätestens 3 Geschäftstage nach dem betreffenden Bewertungstag erfolgen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können in schriftlicher Form per E-Mail (wflux-productmanagement@waystone.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers geschickt werden:

WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
19, rue de Bitbourg,
L-1273 Luxembourg
<https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/> oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Hinweise zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu liefern. Die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2970746280_DE_de.pdf.