BLI BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS

Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

BL-Equities America, klasse B (LU0093570256)

en afdeling i BL

Administrationsselskab: BLI - Banque de Luxembourg Investments

Mål og investeringspolitik

Mål

Afdelingen søger at opnå en kapitaltilvækst på lang sigt.

Investeringspolitik

Afdelingen investerer mindst 75% af sine nettoaktiver i virksomhedsaktier, der er optaget til handel på amerikanske regulerede markeder.
Højst 10% nettoaktiverne kan investeres i åbne investeringsfonde.
Afdelingen kan også anvende derivater til risikoafdækning eller optimering af porteføljens eksponering.
Investeringerne sker primært på amerikanske regulerede markeder.
Investeringsforvalteren integrerer og fremmer bæredygtighedshensyn i sin investeringsstrategi ved at anvende ikke-finansielle data i sin model til værdiansættelse af udstederne.
Investeringsforvalteren medtager desuden ESG-kriterier i kraft af en »selektivitetstilgang«, der består i at reducere investeringsuniverset med 20% ved at udelukke udstedere med en ringere ikke-finansiel rating.

Porteføljen administreres aktivt på skønsmæssig basis uden anvendelse af et referencebenchmark.

Aktieklassen er udtrykt i USD.

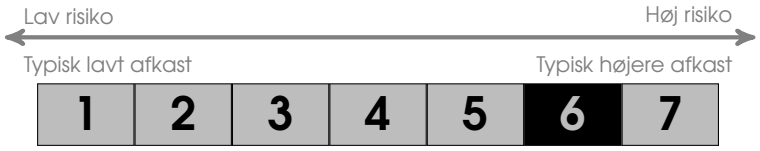
Investor har ret til at indløse sine aktier på anfordring. Aktier kan handles på alle hele bankdage i Luxembourg, hvor fondsbørsen i New York (NYSE), USA, også er åben. Investorer bedes bemærke, at under særlige omstændigheder kan en investors mulighed for at anmode om at indløse sine aktier være begrænset eller indstillet.

Disse aktier er kapitaliseringsaktier. Indtægt og kapitalgevinst geninvesteres.

Anbefaling

Denne fond er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 10 år.

Risk/reward-profil



Hvad betyder denne syntetiske indikator?

- Aktierne i klasse B klassificeres i kategori 6, fordi værdien af aktien kan vise store udsving, hvorfor risikoen for tab og muligheden for gevinst kan være høj.
- Risikokategorien er fastsat på basis af historiske data og giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af den fremtidige risikoprofil. Den angivne risk/reward-kategori forbliver ikke nødvendigvis uændret, og kategoriseringen af fonden kan ændre sig med tiden.
- Den laveste kategori betyder ikke, at der er tale om en risikofri investering.
- Tilbagebetaling af den oprindelige investering kan ikke garanteres.

Hvilke væsentlige risici tager den syntetiske indikator ikke tilstrækkelig højde for?

- Investering i aktier indebærer en udstederrisiko, fordi den udstedende virksomhed kan gå konkurs. Dette kan give anledning til betydelige eller fuldstændige tab af værdi for investeringer i sådanne instrumenter.
- Afdelingens koncentration på et bestemt geografisk område indebærer risikoen for, at begivenheder, der vedrører det pågældende geografiske område, kan få betydelig og negativ virkning på værdien af hele afdelingens portefølje.
- Der kan være andre risikofaktorer, som en investor skal tage i betragtning i forhold til vedkommendes egen situation og særlige nuværende og fremtidige omstændigheder.

Hvor kan man få flere oplysninger om afdelingens risici?

Yderligere oplysninger om risici i forbindelse med investering i afdelingen er angivet i det tilsvarende afsnit i fondens prospekt, der er tilgængeligt hos administrationsselskabet og på webstederne www.blfunds.com og www.bli.lu.

Gebyrer

Engangsgebyrer før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	5,00%
Udtrædelsesgebyr	0,00%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres og før investeringsprovenuet udbetales.	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	1,39%
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Intet

De gebyrer, som en investor betaler, anvendes til at dække de løbende udgifter i forbindelse med fonden, herunder omkostningerne til marketing og distribution af aktier. Disse gebyrer reducerer den potentielle øgede værdi af en investering i denne fond.

De angivne ind- og udtrædelsesgebyrer svarer til det beløb udtrykt i procent, som maksimalt kan trækkes fra investors kapital investeret i fonden. I nogle tilfælde kan investor betale mindre. Investor kan kontakte sin finansielle rådgiver eller formidler for oplysninger om de faktiske ind- og udtrædelsesgebyrer.
Konvertering af nogle af eller alle aktierne til aktier i en anden afdeling eller en anden aktieklasse er gratis.

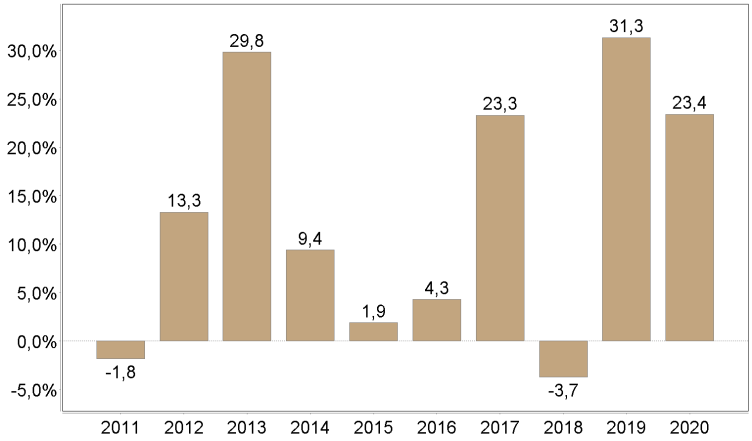
De løbende gebyrer henviser til de årlige gebyrer. De blev udregnet på grundlag af 31.12.2020. De løbende gebyrer kan veksle fra år til år.

Tallet for de løbende gebyrer omfatter ikke:

- Gebyr for værdipapirtransaktioner, undtaget gebyrer for køb og salg af målfonde.

For yderligere oplysninger om gebyrer, se venligst afsnittet »Commissions et frais à charge du compartiment« i fondens prospekt, der er tilgængeligt på administrationsselskabets registrerede kontor og på www.blfunds.com og www.bli.lu.

Tidligere resultater



Tidligere resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater.

Alle gebyrer og honorarer, undtaget ind- og udtrædelsesgebyrer, er blevet taget i betragtning.

Tidligere resultater blev udregnet i USD.

Afdelingen blev oprettet i 1992.
Denne aktieklasse blev oprettet i 1992.

Praktiske oplysninger

Depositar

Banque de Luxembourg

Yderligere oplysninger og tilgængelighed af priser

Yderligere oplysninger om fonden, kopier af prospektet, de seneste års- og halvårsberetninger samt de seneste priser på aktier i BL kan rekvireres gratis hos administrationsselskabets registrerede kontor eller på www.blfunds.com og www.bli.lu.
Prospektet for fonden samt den seneste års- og halvårsberetning er tilgængelige på fransk. Administrationsselskabet kan oplyse om, hvilke andre sprog disse dokumenter er tilgængelige på.
Oplysningerne om administrationsselskabets ajourførte aflønningspolitik, herunder en beskrivelse af den måde, afkastene og udbytterne beregnes på, er til rådighed på hjemmesiden www.bli.lu. Et trykt eksemplar stilles gratis til rådighed efter anmodning.

Ansvar

BL drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i fondens prospekt.

Beskatning

Fonden er underlagt luxembourgsk skattelovgivning. Investors skattemæssige hjemsted kan få indvirkning på investors personlige skattemæssige stilling.

Specifikke oplysninger

Afdelingen BL-Equities America kan også udstede andre aktieklasser.
Oplysninger om andre aktieklasser, der kan markedsføres i dit land, kan fås hos administrationsselskabet.
Dette dokument med central investorinformation stiller oplysninger til rådighed om en afdeling af BL, der kan bestå af flere afdelinger. Prospektet og års- og halvårsberetningerne udarbejdes for hele fonden.
En afdelings aktiver og passiver er adskilt ved lov, så forpligtelser og passiver i forbindelse med en afdeling ikke påvirker de andre afdelinger.
Investor har ret til at konvertere sin investering fra aktier i en afdeling til aktier i samme afdeling eller andre afdelinger. Investor kan i fondens prospekt indhente oplysninger om, hvordan man tegner, indløser og konverterer.

Denne fond er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier.
BLI - Banque de Luxembourg Investments er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 24.05.2021.