

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 Global Flexible EUR, klasse B (LU0211340665)

en afdeling i BL

Administrationssselskab: BLI - Banque de Luxembourg Investments

Mål og investeringspolitik

Mål

Afdelingen søger at opnå et afkast på mellemlang sigt, der er højere end ved investering i obligationer i EUR.

Investeringspolitik

Afdelingen investerer i aktier, obligationer, inklusive inflationsindekserede obligationer, pengemarkedsinstrumenter eller likvide aktiver.

Den procentdel af afdelingens portefølje, der er investeret i de forskellige instrumenter, varierer afhængigt af de forskellige aktivklassers værdiansættelse og markedsf forholdene. Afdelingen investerer dog mindst 25% af sine nettoaktiver i aktier.

For at nå sit mål kan afdelingen højst investere 10% af sine nettoaktiver i åbne investeringsfonde.

Afdelingen kan også anvende derivativer som risikoafdækning eller optimering af porteføljens eksponering.

Investeringsforvalteren integrerer og fremmer bæredygtighedshensyn i sin investeringsstrategi i aktier ved at anvende ikke-finansielle data i sin model til værdiansættelse af udstederne. Med hensyn til investeringer i obligationer vil afdelingen udelukkende blive investeret i værdipapirer udstedt eller garanteret

af stater i overensstemmelse med bestemmelserne i Parisaftalen.

Investeringerne er ikke begrænset til et bestemt land, en bestemt sektor eller valuta.

Obligationer og dermed sidestillede værdipapirer kan udstedes af virksomheder, stater eller andre enheder.

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

Aktieklassen er udtrykt i EUR.

Investor har ret til at indløse sine aktier på anfordring. Aktier kan handles på alle hele bankdage i Luxembourg. 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 3 år.

Risk/reward-profil



Hvad betyder denne syntetiske indikator?

- Aktierne i klasse B klassificeres i kategori 4, fordi værdien af aktien kan vise moderate udsving, hvorfor risikoen for tab og muligheden for gevinst kan være moderat.
- 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.
- Investering i nye vækstmarkeder udsætter afdelingen for risici vedrørende politisk, lovgivningsmæssig, finansiel eller skattemæssig usta-

blitet eller usikkerhed, der kan påvirke investeringernes værdi negativt eller rejse tvivl om ejendomsretten til afdelingen.

- Investering i gældsinstrumenter indebærer en kreditrisiko, fordi udstederen kan nægte eller befinde sig i en situation, hvor vedkommende ikke er i stand til at tilbagebetale alle eller dele af renterne eller selve hovedstolen på gældsinstrumentet. Dette kan give anledning til betydelige eller fuldstændige tab af værdi for investeringer i sådanne gældsinstrumenter.
- Anvendelse af afledte finansielle instrumenter, der ikke er optaget til notering på en fondsbørs eller handlet på et andet reguleret marked («over-the-counter-instrumenter»), indebærer en modpartsrisiko i den forstand, at afdelingens modpart i forbindelse med sådanne instrumenter kan befinde sig i en position, hvor vedkommende ikke er i stand til at opfylde alle eller dele af sine forpligtelser over for afdelingen.
- Brugen af aktieindeksfutures har til formål at mindske risiciene ved aktiemarkedet uden dog at kunne fjerne dem helt.
- 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 administrationssselskabet og på webstederne www.blfunds.com og www.bli.lu.

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	1,40%
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 aktieklasser er gratis.

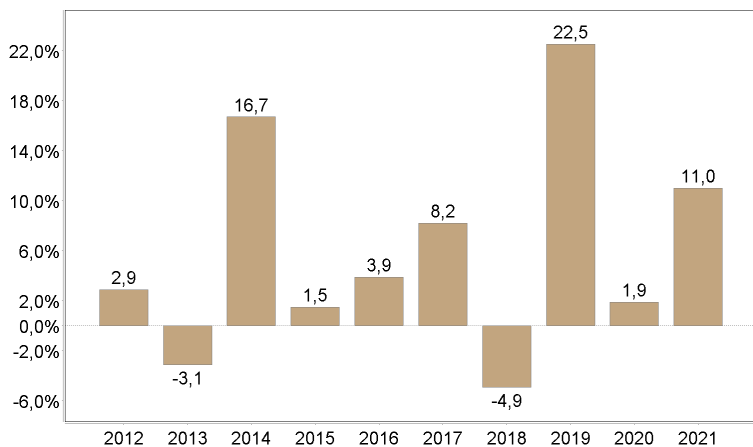
De løbende gebyrer henviser til de årlige gebyrer. De blev udregnet på grundlag af 31.12.2021. De løbende gebyrer kan veksle fra år til år.

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 administrationselskabets 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 EUR.

Afdelingen blev oprettet i 2005.

Denne aktieklasser blev oprettet i 2005.

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 administrationselskabets registrerede kontor eller på www.blfunds.com og www.bli.lu.

Prospektet for fonden samt den seneste års- og halvårsberetning er tilgængelige på fransk. Administrationselskabet kan oplyse om, hvilke andre sprog disse dokumenter er tilgængelige på.

Oplysningerne om administrationselskabets 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.

Beskattning

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

Specifikke oplysninger

Afdelingen BL Global Flexible EUR kan også udstede andre aktieklasser.

Oplysninger om andre aktieklasser, der kan markedsføres i dit land, kan fås hos administrationselskabet.

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.