

Viktig informasjon dokument

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette verdipapirproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

BL Global Equities et underfond i BL

klasse B - LU0117287580

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent	BL
Navn:	
Kontaktinformasjon:	16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg www.bli.lu - Ring +352 262699-1 for nærmere informasjon.
Kompetent myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.
Forvaltningsselskap	BLI - Banque de Luxembourg Investments er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Produksjonsdato	01/01/2023

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er et underfond av fondet BL dannet i form av et investeringsselskap med variabel kapital med flere underfond i henhold til luxembourgsk lov, underlagt del I av luxembourgsk lov av 17. desember 2010 angående foretak for kollektive investeringer.

Betingelser

Dette underfond har ingen modningsdato. Men produsenten kan bestemme seg for å lukke underfond under visse forhold.

Målsetting

Ønske om langsiktig merdiverdi på kapital.
Minst 75% av underfondets netto eiendeler investeres i aksjer.
Maksimalt 10% av nettoeiendelene kan investeres i åpne investeringsfond.
Underfondet kan også investere i derivatprodukter for å dekke eller optimalisere porteføljens eksponering.
Forvalteren integrerer og fremmer bærekraftshensyn i sin investeringsstrategi ved å benytte eksterne finansielle data i utstederens verdsettingsmodell.
Investeringene utføres uten geografisk, sektoriell eller monetær begrensning.
Selskapene velges ut fra deres iboende kvaliteter og verdisetting.
De underliggende fondene velges ut fra kvantitative, deretter kvalitative kriterier.
Oppfølgingen skjer med regelmessige kontakter med forvalterne av hvert av de underliggende fondene i porteføljen. Målet er å bruke de underliggende fondene som best svarer til temaer, investeringsstiler, regioner og sektorer som er representative for forvalterens overbevisninger.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten referanse til en referanseindeks.

Tiltent detaljinvestor

Dette produktet passer for investorer som søker inntekt og kapitalvekst over en lang tidshorisont. Investoren kan bære tap opp til det investerte beløpet. Dette produktet passer for investorer med grunnleggende til inngående kunnskap og erfaring fra produkt- og globale aksjemarkeder.

Annen informasjon

Depositar: Banque de Luxembourg

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

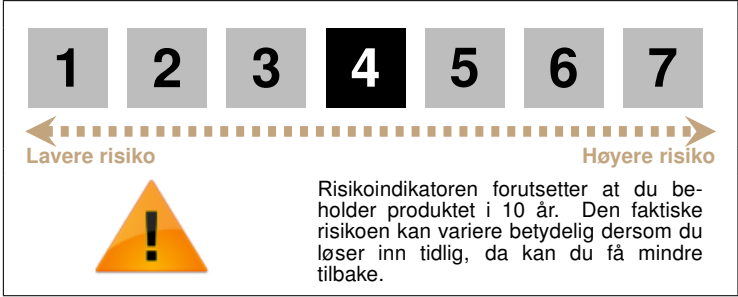
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.bli.lu. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på fransk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 2000 og denne aksjeklassen i 2000.

Valutaen til andelsklassen uttrykkes i EUR.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig ytelse på et middels nivå, og dårlige markedsforhold vil kunne påvirke vår kapasitet til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referansevalutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også utsatt for følgende materielt relevante risikoer som ikke er inkludert i den oppsummerte risikoindikatoren:
China Connect-risiko, Fremvoksende markedsrisiko

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du vil kunne tape hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

Ytelsesscenarier

Anbefalt holdeperiode: 10 år Eksempel på investering: 10.000 EUR				
		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år	Hvis du avslutter etter 10 år (anbefalt holdeperiode)
Scenarier				
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.			
Stress	Dette vil du kunne få tilbake etter kostnader	2.920 EUR	3.060 EUR	1.730 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-70,8 %	-21,1 %	-16,1 %
Ugunstig	Dette vil du kunne få tilbake etter kostnader	5.910 EUR	5.090 EUR	2.720 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-40,8 %	-12,6 %	-12,2 %
Moderat	Dette vil du kunne få tilbake etter kostnader	10.250 EUR	13.200 EUR	17.000 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2,5 %	5,7 %	5,4 %
Gunstig	Dette vil du kunne få tilbake etter kostnader	12.890 EUR	15.850 EUR	19.650 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	28,9 %	9,6 %	7,0 %

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsytelse. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet i løpet

av de siste 15 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Denne typen scenario skjedde for en investering mellom 2007 og 2022.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BL ikke kan utbetales?

Dersom vi ikke kan betale det vi skylder deg, er du ikke dekket av noen nasjonal kompensasjon eller garantiprogram. For å beskytte deg, holdes verdiene i et separat selskap, depotet Banque de Luxembourg. Dersom vi misligholder, likvideres investeringene og inntektene fordeles på investorene. I verste tilfelle vil du imidlertid tape hele investeringen.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:
- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 10.000 EUR er investert

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år	Hvis du avslutter etter 10 år
Totale kostnader	650 EUR	1.643 EUR	3.597 EUR
Årlig kostnadspåvirkning (*)	6,5 %	2,6 % hvert år	2,0 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved den anbefalte holdeperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 7,5% før kostnader og 5,5% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inn- eller utreise		Hvis du avslutter etter 1 år
Oppstartskostnader	5,0% av beløpet du betaler inn når du legger inn denne investeringen.	500 EUR
Utgangskostnader	Vi tar ingen utgangskostnad for dette produktet.	0 EUR
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	140 EUR
Transaksjonskostnader	0,1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	10 EUR
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultatgebyr	Det er ingen resultatgebyr for dette produktet.	0 EUR

Konverteringen av en del av eller alle andelene er gebyrfri.

Hvor lenge bør jeg holde den og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode: 10 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 10 år. Men du kan innløse investeringen uten straff når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager på produktet eller på produsentens utførelse, rådgiver eller selger av produktet, kan du benytte ulike kommunikasjonskanaler: på e-post til info@bli.lu, pr. brev til 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, på telefon til nummer +352 262699-1.

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet. Ytterligere informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted www.bli.lu.

Annen relevant informasjon

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på www.bli.lu.

Tidligere resultater og tidligere ytelsesscenarier: Historisk avkastning for de siste 10 årene og tidligere publiserte ytelsesscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourprips.eu/site/4166/no>.