

Dokument med nøkkelinformasjon

FINSERVE GLOBAL SECURITY FUND I ('UNDERFONDET'),
ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ('FONDET')

Klasse: R SEK CAP - ISIN: LU1822851538



Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - Finserve Global Security Fund I - R SEK CAP

Produsent av produktet: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1822851538

Nettsted: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160 - 9850 for å få mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er tilsynsorgan for produktets produsent og fondet.

Dette Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-produktet har fått konsesjon i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 16 juni 2023.

Hva er dette produktet?

TYPE PRODUKT

Produktet er et underfond av Lux Multimanager SICAV, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) registrert som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovgivningen i Luxembourg.

TIDSHORISONT

Fondet er stiftet med ubegrenset varighet. Fondets styre kan imidlertid beslutte å avvike fondet under visse omstendigheter.

MÅL

Finserve Nordic AB forvalter investeringene til dette underfondet.

Underfondets investeringsmål er å oppnå passende inntekter og høyest mulig langsiktig verdiøkning ved å investere innen forsvars- og sikkerhetssektoren (hjemland og cybersikkerhet). Underfondet vil hovedsakelig investere i verdipapirer i selskaper uten geografiske begrensninger med unntak av Russland og Kina og i samsvar med prinsippet om risikospredning.

Det kan ikke gis noen garanti for at underfondets mål vil bli nådd.

Politikken og strategien som brukes for å forfølge investeringsmålet, er å investere hovedsakelig (minst 51 %) i børsnoterte aksjer i USA/EU i sikkerhets-/forsvarssektoren. Ethvert selskap som vurderes som en investering, må ha offentlig tilgjengelige etiske retningslinjer som omhandler juridisk ansvar og etikk, og som eksplisitt viser hvordan det overholder internasjonale lover.

Underfondet følger en policyerklæring for screening av målselskaper og eksponering mot kontroversielle investeringer med en vilkårlig og langsiktig humanitær innvirkning på samfunnet. Internasjonale konvensjoner/avtaler som er ratifisert av NATO- og OECD-medlemsland, er bestemmende for fondets politikk.

Underfondet kan midlertidig holde opptil 49 % av sine netto fondsmidler i kontanter og kontantekvivalenter og investere i lignende eiendeler.

Underfondet kan bruke derivater, sertifikater med innebygde derivatkomponenter (rabatt, bonus, gearing, knock-out-sertifikater osv.) og andre teknikker og instrumenter for sikring og effektiv porteføljeforvaltning, for forfall eller risikostyring av porteføljen eller for å generere inntekter, dvs. for spekulasjonsformål. Dersom slike transaksjoner gjelder bruk av derivater, må vilkårene og grensene være i samsvar med investeringsgrensene.

Denne andelsklassen er kumulativ. Utdeling av utbytte er ikke planlagt.

Produktets avkastning bestemmes ved å legge til grunn netto aktivaverdi beregnet av sentraladministrasjonen. Denne avkastningen avhenger hovedsakelig av markedsverdisvingningene i de underliggende investeringene.

Underfondets aktiva er atskilt fra andre underfonds aktiva i fondet. Underfondets aktiva kan ikke brukes til å betale andre underfonds gjeld.

Den anbefalte investeringsperioden for dette produktet er fastsatt med tanke på å gi tilstrekkelig tid for dette produktet til å nå sine mål og unngå kortsiktige markedssvingninger.

TILTENKTE PRIVATE INVESTORER

Produktet kan være egnet for private investorer med begrenset kunnskap om de underliggende finansielle instrumentene og som er uten erfaring fra finansbransjen. Produktet passer for investorer som kan tåle tap av kapital og som ikke trenger kapitalgaranti. Produktet passer for kunder som ønsker å øke kapitalen og som ønsker å beholde investeringen i 5 år.

ANNEN INFORMASJON

Depotmottaker er RBC Investor Services Bank S.A.

Registrator og overføringsagent er RBC Investor Services Bank S.A..

Ytterligere informasjon om fondet (inkludert prospektet, andre andelsklasser, nyeste års- og halvårsrapporter, nyeste NAV-opplysninger) fås kostnadsfritt, på engelsk, på www.bilmanageinvest.lu eller ved å sende en skriftlig forespørsel til produktprodusentens hovedkontor.

Investorene kan løse inn andeler på forespørsel daglig. Se prospektet for nærmere informasjon.

Investorene kan bytte mellom andelsklasser eller underfond i fondet. Se prospektet for nærmere informasjon.

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet beskriver det angitte underfondet. Prospektet og de periodiske rapportene er imidlertid utarbeidet for alle fondets underfond.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

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

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 4 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels nivå, og at ugunstige markedsforhold kan påvirke våre evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Les prospektet for mer informasjon om de spesifikke risikoene som er relevante for PRIIP-produktet og som ikke omfattes av den summariske risikoindikatoren.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / passende referansetall de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt eieperiode (RHP): Eksempelinvestering		5 år SEK 100 000		
		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Det gis ingen garantert minste avkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen din.			
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	SEK 45 600 -54.4%	SEK 15 500 -31.2%	
Ufordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	SEK 86 900 -13.1%	SEK 99 800 -0.0%	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom mars 2022 og mars 2023.
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	SEK 109 500 9.5%	SEK 145 500 7.8%	Denne typen scenario inntraff for en investering i en referanseportefølje mellom august 2015 og august 2020.
Fordelaktig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	SEK 153 000 53.0%	SEK 191 800 13.9%	Denne typen scenario inntraff for en investering i en referanseportefølje og deretter produktet mellom mars 2017 og mars 2022.

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Det finnes ingen garanti mot mislighold fra fondets side, og du kan tape kapitalen din hvis dette skjer.

Underfondets eiendeler er til forvaring hos RBC Investor Services Bank S.A. og er adskilt fra eiendelene til andre underfond i fondet. Underfondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd 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 innehar 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 følgende:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.
- SEK 100 000 er investert

Investering av SEK 100 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	SEK 2 404	SEK 16 970
Årlig kostnadseffekt (*)	2.4%	2.4%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det fremgår blant annet at hvis du går ut etter den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 10.2 % før kostnader og 7.8 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Vi krever ikke noe startgebyr.	SEK 0
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt.	SEK 0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	2.25% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	SEK 2 250
Transaksjonskostnader	0.15% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere med hvor mye vi kjøper og selger.	SEK 154
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	SEK 0

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?

Anbefalt eieperiode (RHP): 5 år.

RHP ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

Andeler vil bli innløst til netto aktivaverdi per andel fastsatt på den relevante verdisettingsdagen. Omsetningsfristen er to virkedager før verdisettingsdagen («siste omsetningsdag»). Søknader må være mottatt av registratoren og overføringsagenten senest kl. 13.00 Luxembourg-tid på hver virkedag. Søknader som mottas etter fristen, vil bli behandlet med utgangspunkt i neste verdisettingsdag. Betaling for innløste andeler må innfris senest 3 virkedager etter den aktuelle verdisettingsdagen.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse til produktets produsent på:

BIL Manage Invest S.A.
42, Rue de la Vallée
L-2661 Luxembourg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om fondet (inkludert prospektet, nyeste års- og halvårsrapporter, nyeste NAV-opplysninger) fås kostnadsfritt, på engelsk, på www.bilmanageinvest.lu eller ved å sende en skriftlig forespørsel til produktprodusentens hovedkontor.

Tidligere avkastning for de siste 3 årene og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1822851538_NO_no.pdf