

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

BL European Small & Mid Caps

BL-yhtiön alarahasto

laji B - LU0832875438

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Luxemburgi.

Kehittäjän

Nimi: BLI – Banque de Luxembourg Investments, jäsen Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Yhteystiedot:

16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Ottakaa yhteyttä numeroon +352 262699-1, jos haluatte lisätietoja.

Toimivaltainen viranomainen:

Commission de Surveillance du Secteur Financier on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Hallinnointiyhtiö

BLI – Banque de Luxembourg Investments on saanut toimiluvan Luxemburgissa numerolla B 80479, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tuotantopäivä

16/02/2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on alarahasto rahastolle BL, joka on muodostettu Luxemburgin lainsäädännön mukaisesti vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön muodossa, jolla on useita alarahastoja, ja johon sovelletaan yhteissijoitusyhtyksistä 17. joulukuuta 2010 annetun Luxemburgin lain I osaa.

Sijoitusaika

Tällä alarahastolla ei ole maturiteettia. Rahaston hallitus voi kuitenkin päättää sulkea alarahaston tietyissä olosuhteissa.

Tavoitteet

Pääoman arvonnousun tavoittelu pitkällä aikavälillä. Alarahasto on sijoittanut vähintään 80 prosenttia nettovarallisuudestaan euroopalaisten pienen ja keski-suuren markkina-arvon yritysten osakkeisiin. Jäljelle jäänyt määrä sijoitetaan mahdollisesti suuremman markkina-arvon yritysten osakkeisiin.

Jokainen yritys on noteerattu Euroopan säännellyillä markkinoilla ja on yleisen lainsäädännön mukaisesti yhtiöveron tai muun vastaavan veron alainen.

Enintään 10 prosenttia nettovarallisuudesta voidaan sijoittaa avoimiin sijoitusrahastoihin.

Alarahasto voi myös turvautua johdannaistuotteisiin salkun suojaamiseksi riskeiltä tai niiden optimoimiseksi.

Rahastonhoitaja sisällyttää sijoitusstrategiaansa kestävyystekijöitä ja edistää niitä soveltamalla talouden ulkopuolisia tietoja liikkeeseenlaskijoiden arvostusmallissa.

Valituilla yrityksillä on hyvä kannattavuus, sillä ne hyödyntävät kestäväää kilpailuetuaan ja hyötyvät suotuisista kehitysnäkymistä. Lisäksi niillä on vankka taloudellinen tilanne ja yleisesti ottaen alhainen pääomaintensiteetti.

Hallintopäätökset perustuvat tiukkoihin arvostamiskriteereihin ja laatukriteerien ylläpitämiseen.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkinnan mukaan ilman vertailuindeksiä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka etsivät pitkällä aikavälillä tuottoa ja pääoman kasvua. Sijoittajalle voi aiheutua tappioita sijoitetun määrän verran. Tuote soveltuu sijoittajille, joilla on perustiedot ja kokemus tuotteesta ja maailmanlaajuisista osakemarkkinoista.

Muut tiedot

Säilytysyhteisö: Banque de Luxembourg

Osinkotulot: Tämä luokka on pääomitusluokka, eli tulot sijoitetaan uudestaan.

Muunto-oikeus: Sijoittajalla on oikeus muuntaa yhden alarahaston osakkeisiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai toisen alarahaston osakkeiksi. Sijoittaja saa tietoa muuntamisesta rahastoesitteestä.

Eriyttäminen: Alarahaston varat ja velat on lain mukaan eriytetty, jotta yhden alarahaston sitoumukset ja velat eivät vaikuttaisi muihin alarahastoihin.

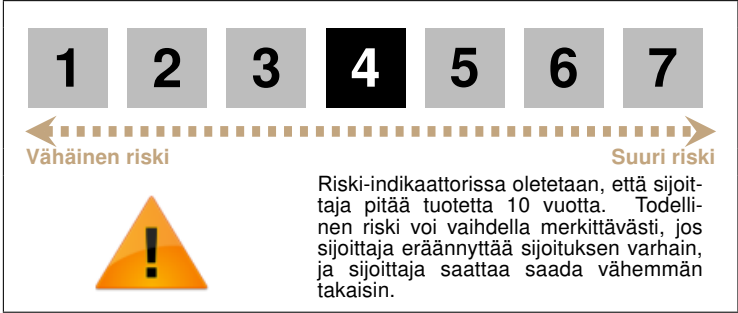
Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta, sen esitteen kopiot, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osakkeiden viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavina hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta www.bli.lu. Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla ranskaksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä alarahasto perustettiin 2012 ja tämän osakelajin 2012.

Osakelajin valuutta on EUR.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika: 10 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10.000 EUR				
		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta	Jos sijoittaja irtautuu, kun 10 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	2.340 EUR -76,6 %	2.330 EUR -25,3 %	1.130 EUR -19,6 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	6.560 EUR -34,4 %	7.710 EUR -5,1 %	7.710 EUR -2,6 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.850 EUR -1,5 %	13.020 EUR 5,4 %	17.880 EUR 6,0 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	13.860 EUR 38,6 %	18.240 EUR 12,8 %	24.880 EUR 9,6 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 15 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Voit saada maksuja muussa kuin viitevaluutasasi, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Alarahastoon kohdistuvat myös seuraavat olennaisen tärkeit riskit, jotka eivät sisälly riski-indikaattoriyhteenvedoon:
Likviditeettiriski

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

joulukuun 2021 ja joulukuun 2023.

Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuun 2010 ja elokuun 2020, viittaamalla vertailuindeksiin.

Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuun 2011 ja lokakuun 2021, viittaamalla vertailuindeksiin.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos BL on maksukyvytön?

Jos emme pysty maksamaan sinulle, mitä olemme velkaa, mikään kansallinen korvaus- tai takausjärjestelmä ei suojaa sinua. Sijoittajien suojaamiseksi varoja säilyttää erillinen yritys, omaisuudenhoitaja Banque de Luxembourg. Jos laiminlyömme maksun, sijoitukset realisoidaan ja tuotto jaetaan sijoittajille. Pahimmassa tapauksessa voit kuitenkin menettää sijoituksesi kokonaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut
Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että
- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta	Jos sijoittaja irtautuu, kun 10 vuotta
Kokonaiskulut	652 EUR	1.691 EUR	3.796 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6,5 %	2,6 % kunakin vuonna	2,1 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,1 prosenttia ennen kuluja ja 6,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	5,0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	500 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,5 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	148 EUR
Liiketoimikulut	0,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	4 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Joidenkin tai kaikkien osakkeiden muuntaminen on maksutonta.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 10 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 10 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistusmaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Lunastaminen on mahdollista jokaisena Luxemburgin täydellisenä pankkipäivänä. Poikkeuksellisissa olosuhteissa oikeuttasi pyytää sijoituksesi lunastusta voidaan rajoittaa tai lykätä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat valittaa tuotteesta, kehittäjän käytöstä tai tämän tuotteen esitelteen tai myyneen henkilön menettelystä, voit käyttää eri viestintäkanavia: sähköpostitse osoitteeseen info@bli.lu, kirjeitse osoitteeseen 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, puhelimitse soittamalla numeroon +352 262699-1.

Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta. Lisätietoja on saatavilla verkkosivuiltamme osoitteesta www.bli.lu.

Muut olennaiset tiedot

Esite, avaintietoasiakirjan uusin versio sekä uusin vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus ovat saatavissa maksutta osoitteesta www.bli.lu.

Aiempien tuottojen ja aiemmat tuottonäkymät: Historialliset tuotot viimeisiltä 10 vuoden ja aiemmat tuottonäkymät, kuukausittain päivitetyt suorituskyvyn skenaariot ovat saatavilla osoitteesta <https://www.yourpriips.eu/site/10171/fi>.