BLI BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa.
Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit.
Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

BL American Small & Mid Caps, laji B (LU1305478775)

BL-yhtiön alarahasto

Hallinnointiyhtiö: BLI - Banque de Luxembourg Investments

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Tutkimus pääoman arvonnoususta pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka

Alarahasto sijoittaa vähintään 80 prosenttia nettovaroistaan markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurten yritysten osakkeisiin, jotka on noteerattu Pohjois-Amerikan säännellyillä markkinoilla (erityisesti Yhdysvallat ja Kanada). Jäljelle jäänyt määrä sijoitetaan mahdollisesti suuremman markkina-arvon yritysten osakkeisiin.
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.

Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkinnan mukaan ilman vertailuindeksiä.

Osakelajin valuutta on USD.

Sijoittajalla on oikeus halutessaan lunastaa osakkeensa. Osakkeiden kaupankäyntiä toteutetaan jokaisena Luxemburgin täydellisenä pankkipäivänä ja jolloin myös New Yorkin pörssi (NYSE) Yhdysvalloissa on auki. Sijoittajan on syytä huomata, että poikkeuksellisissa olosuhteissa sijoittajan lunastusoikeutta voidaan rajoittaa tai lykätä.

Nämä osakkeet ovat kumuloituvia. Tulo ja pääomatuotto sijoitetaan uudelleen.

Suositus

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 10 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski ← → Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot — Tyypillisesti suuremmat tuotot

1	2	3	4	5	**6**	7

Mitä tämä synteettinen tunnusluku tarkoittaa?

- Osakkeet laji B ovat kuuluvat luokkaan 6, koska osakkeen arvo vaihtelee paljon; tällöin tappioriski ja tuottomahdollisuus saattavat olla suuret.
- Riskiluokka on määritetty toteutuneiden ja simuloitujen tietojen perusteella, eikä se välttämättä ole luotettava osoitus tulevasta riskiprofiilista. Esitetty riski- ja hyötyluokitus ei pysy välttämättä samana, ja rahaston luokitus voi muuttua ajan kuluessa.
- Pienin luokitus ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.
- Sijoittaja ei välttämättä saa takaisin alkuperäisen sijoituksensa määrää.

Mitä olennaisia riskejä synteettinen tunnusluku ei tavoita?

- Osakkeisiin sijoitukseen liittyy liikkeeseenlaskijan riski siinä muodossa, että liikkeeseen laskeva yhtiö voi joutua konkurssiin. Tästä voi seurata, että näihin instrumentteihin tehtyjen sijoitusten arvo voi laskea huomattavasti tai jopa kokonaan.
- Markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurten yritysten arvopaperimarkkinat ovat yleensä vähemmän likvidit kuin markkina-arvoltaan suurten yritysten arvopaperimarkkinat. Tästä johtuen riskit ovat suurempia, sillä on mahdollista, että tiettyjä alarahaston sijoituskohteita ensin mainituilla markkinoilla ei väliaikaisesti ole mahdollista ostaa tai myydä asianmukaiseen hintaan.
- Alarahaston keskittyminen tiettyyn maantieteelliseen alueeseen on viittaus siihen riskiin, että tuon maantieteellisen alueen tapahtumat voivat vaikuttaa merkittävästi ja negatiivisesti alarahaston koko portfolion arvoon.
- Sellaisten rahoitusjohdannaisinstrumenttien käyttöön, joita ei ole noteerattu pörssissä tai joilla ei käydä kauppaa millään toisella säännellyllä markkinalla (ts. käsikauppainstrumentit), liittyy vastapuolen riski sitä kautta, että alarahaston vastapuoli ko. instrumenttien osalta voi joutua tilanteeseen, jossa ko. vastapuoli ei kykene täyttämään kaikkia tai joitakin velvoitteitaan alarahastoon nähden.
- Muitakin sijoittajan kannalta huomionarvoisia riskitekijöitä voi olla. Nämä tekijät voivat liittyä sijoittajan omaan tilanteeseen sekä nykyisiin ja tuleviin olosuhteisiin.

Mistä saan lisätietoja alarahaston riskeistä?

Lisätietoja alarahastoon tehtävän sijoituksen riskeistä on esitetty rahaston rahastoesitteen vastaavassa kohdassa. Rahastoesite on saatavana hallinnointiyhtiöstä ja Internet-osoitteesta www.blfunds.com ja www.bli.lu.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	1,41%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään

Sijoittajan maksamilla maksuilla katetaan rahaston juoksevia kuluja, esimerkiksi osakkeiden markkinointi- ja jälleenmyyntikuluja. Nämä maksut vähentävät tähän rahastoon tehdyn sijoituksen mahdollista arvonnousua.

Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot vastaavat enimmäisprosenttiosuutta, joka voidaan vähentää sijoittajan rahastoon sijoittamasta pääomasta. Joissakin tapauksissa sijoittajalta veloitettava maksu voi olla pienempi. Sijoittaja saa selville todelliset merkintä- ja lunastuspalkkiot ottamalla yhteyttä sijoitusneuvojaansa tai välittäjäänsä.
Joidenkin tai kaikkien osakkeiden muuntaminen toisen alarahaston osakkeisiin tai toiseen osakelajiin on maksutonta.

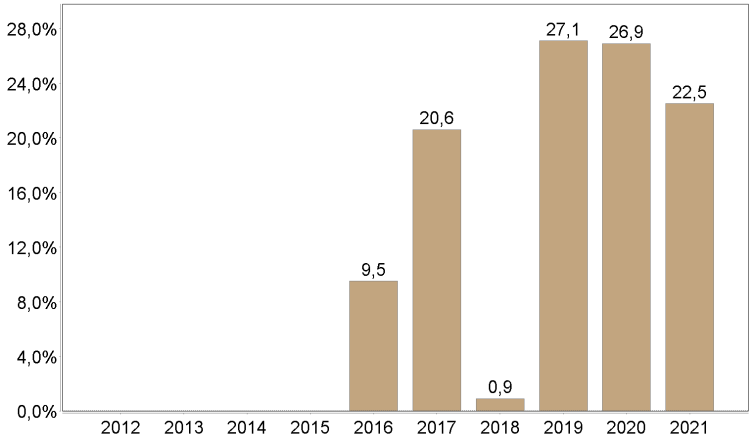
Juoksevat kulut liittyvät vuosittaisiin kuluihin; niiden laskentapäivä on 31.12.2021. Juoksevat kulut voivat vaihdella vuosittain.

Juoksevien kulujen lukuun eivät sisälly seuraavat:

- Arvopapereiden transaktiokulut, lukuun ottamatta kohderahastojen ostoon ja myyntiin liittyviä kuluja.

Jos haluat lisätietoja maksuista, tutustu rahaston rahastoesitteen kohtaan "Commissions and fees charged to the sub-fund". Rahastoesite on saatavana hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta ja Internet-osoitteesta www.blfunds.com ja www.bli.lu.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto ei ole luotettava osoitus tulevasta tuotosta.

Kaikki maksut ja palkkiot, lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita, on otettu huomioon.

Aiemman tuoton laskentavaluutta on USD.

Alarahasto perustettiin 2015.
Tämän osakelajin perustettiin 2015.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

Banque de Luxembourg

Lisätiedot ja hintatiedot

Lisätietoja rahastosta, rahastoesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä BL-rahaston osakkeiden viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavina hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta tai Internet-osoitteesta www.blfunds.com ja www.bli.lu.
Rahastoesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ovat saatavissa ranskankielisinä. Hallinnointiyhtiö voi tiedottaa näiden asiakirjojen mahdollisista muista kieliversioista.
Hallinnointiyhtiön päivitetyn palkkiopolitiikan tiedot, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja hyvitysten laskentatavasta, esitetään internetsivustolla www.bli.lu. Paperiversio on saatavilla pyynnöstä veloituksetta.

Vastuu

BL on oikeudellisesti vastuussa tässä asiakirjassa esitetyistä väitteistä vain silloin, jos ne ovat harhaanjohtavia, virheellisiä tai olennaisesti ristiriidassa rahaston rahastoesitteen kanssa.

Verotus

Rahastoon sovelletaan Luxemburgin verolakeja. Sijoittajan verotuksellinen kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen tuloverotukseen.

Alarahastokohtaiset tiedot

Alarahasto BL American Small & Mid Caps voi laskea liikkeeseen myös muita osakelajeja.
Hallinnointiyhtiöstä on saatavissa tietoa muista osakelajeista, joita mahdollisesti markkinoidaan kotimaassasi.
Avaintietoasiakirja sisältää tietoa tietystä BL-rahaston alarahastosta. Kyseinen rahasto voi koostua monesta alarahastosta. Esite sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus on laadittu koskien koko rahastoa.
Alarahaston varat ja velat on lain mukaan eriytetty, jotta yhden alarahaston sitoumukset ja velat eivät vaikuttaisi muihin alarahastoihin.
Sijoittajalla on oikeus muuntaa yhden alarahaston osakkeisiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai jonkin muun alarahaston osakkeiksi. Rahaston rahastoesitteestä sijoittaja saa tietoa merkitsemisestä, muuntamisesta ja lunastamisesta.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier.
BLI - Banque de Luxembourg Investments:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 02.05.2022 alkaen.