

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. 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 Emerging Markets et underfond i BL

klasse B - LU0309192036

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent

Navn: BLI – Banque de Luxembourg Investments, medlem av Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Kontaktinformasjon:

16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Ring +352 262699-1 for nærmere informasjon.

Ansvarlig 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 under nummer B 80479 og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Produksjonsdato

16/02/2024

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 forfallsdato. Fondets styre kan bestemme seg for å lukke underfond under visse forhold.

Målsetting

Ønske om merverdi på kapital.

Minst to tredjedeler av dette kombinasjonsunderfondets netto eiendeler investeres i aksjer, gjeldsinstrumenter og pengemarkedsinstrumenter utstedt av selskaper som er etablert i vekstland eller utover hoveddelen av sin virksomhet der.

Mellom 60 og 100% av underfondets netto eiendeler er til enhver tid investert i aksjer.

I rammen av realiseringen av sin målsetting kan underfondet investere maksimalt 10% av sine netto eiendeler i åpne investeringsfond.

Underfondet kan dessuten investere i gjeldsinstrumenter som er utstedt eller garantert av en stat eller offentlige internasjonale organisasjoner utenom vekstland.

Underfondet kan også investere i derivatprodukter for å dekke eller optimalisere porteføljens eksponering.

Forvalteren integrerer og fremmer bærekraftshensyn i sin investeringsstrategi for aksjer ved å bruke utenomfinansielle data i verdsettingsmodellen til utstederne. Når det gjelder obligasjonsinvesteringer, vil forvalteren være spesielt oppmerksom på ESG-kriterier ved å lage en ESG-vurdering for de ulike utstederne basert på kvalitative og kvantitative kriterier.

Investeringene utføres uten geografisk, sektoriell eller monetær begrensning.

Investeringene foretas hovedsakelig i verdipapirer utstedt i dollar, lokale valutaer eller euro. Valutarisikoen er i prinsippet ikke dekket. Men enkelte valutaer kan dekkes i eksposisjonelle tilfeller og i henhold til verdissettingsperspektivene. Obligasjoner og andre assimilerende verdipapirer kan utstedes eller garanteres av selskaper, stater og andre enheter.

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

Tiltent retail investor

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 detaljert til dyptgående kunnskap og erfaring om produktet og fremvoksende aksjemarkeder.

Annen informasjon

Depotmottaker: 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 aksjer i ett underfond til aksjer i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan 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.

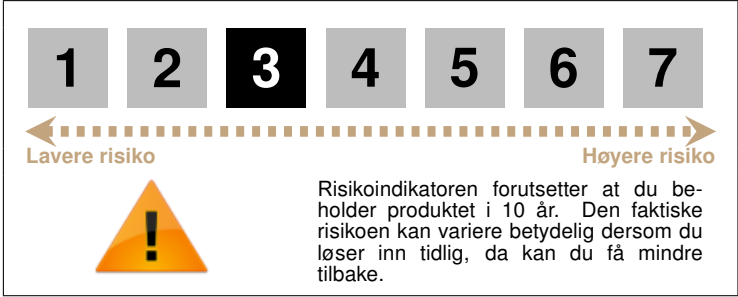
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.bli.lu. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig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

Dette underfondet ble lansert i 2007 og denne aksjeklassen i 2007.

Valutaen til aksjeklassen 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 3 av 7, som er en middels lav risikok-

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 10 år Eksempel på investering: 10.000 EUR				
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år	Hvis du innløser etter 10 år (anbefalt investeringsperiode)
Scenarier				
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.			
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.690 EUR -63,1 %	3.830 EUR -17,5 %	2.460 EUR -13,1 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	8.090 EUR -19,1 %	8.220 EUR -3,8 %	8.680 EUR -1,4 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9.830 EUR -1,7 %	10.940 EUR 1,8 %	13.990 EUR 3,4 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	14.480 EUR 44,8 %	20.750 EUR 15,7 %	24.540 EUR 9,4 %

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 vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. 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 avkastningen til produktet i løpet av de siste 15 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom

1999 og 2008. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

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 kan tape deler av eller hele investeringen.

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

juni 2021 og desember 2023.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom juni 2010 og juni 2020.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom februar 2009 og februar 2019.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BL ikke kan utbetale?

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, depotmottakeren 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 er investert i 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 investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 10.000 EUR er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år	Hvis du innløser etter 10 år
Totale kostnader	669 EUR	1.556 EUR	3.300 EUR
Årlig kostnadspåvirkning (*)	6,7 %	2,7 % hvert år	2,2 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 5,6% før kostnader og 3,4% 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 tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	5,0% av beløpet du betaler inn når du legger inn denne investeringen.	500 EUR
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet.	0 EUR
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,5% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	149 EUR
Transaksjonskostnader	0,2% 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.	20 EUR
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 EUR

Konverteringen av en del av eller alle andelene er gebyrfri.

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 10 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 10 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader 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

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

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning for de siste 10 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourpriips.eu/site/4188/no>.