

Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

BL American Small & Mid Caps en afdeling i BL

klasse B - LU1305478775

Dette produkt er godkendt i Luxembourg.

Producenten

Navn: BL

Kontaktoplysningerne: 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Ring på +352 262699-1 for yderligere oplysninger.

Kompetente myndighed: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for tilsynet med producenten i forbindelse med dette dokument med central information.

Administrationsselskab BLI - Banque de Luxembourg Investments er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Dato for produktion 01/01/2023

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette produkt er en delfond i fonden BL, der er oprettet i form af et investeringselskab med variabel kapital med flere delfonde i henhold til luxembourgsk lovgivning, der er omfattet af del I i den luxembourgiske lov af 17. december 2010 om institutter for kollektiv investering.

Løbetid

Denne afdeling har ingen udløbsdato. Producenten kan imidlertid vælge at lukke afdelingen under særlige omstændigheder.

Mål

Afdelingen søger at opnå en kapitaltilvækst på lang sigt. Afdelingen investerer mindst 80% af sine nettoaktiver i aktier i virksomheder med lille og mellemstor markeds kapitalisering, som er optaget til handel på de nordamerikanske regulerede markeder (navnlig USA og Canada). Resten kan investeres i aktier i selskaber med en højere markeds kapitalisering. Højest 10% nettoaktiverne kan investeres i åbne investeringsfonde. Afdelingen kan ligeledes anvende derivater til risikoafdækning eller optimering af porteføljens eksponering. Investeringsforvalteren integrerer og fremmer bæredygtighedshensyn i sin investeringsstrategi ved at anvende ikke-finansielle data i sin model til værdiansættelse af udstederne.

Referencebenchmark: Porteføljen administreres aktivt på skønsmæssig basis uden anvendelse af et referencebenchmark.

På tænkt detailinvestor

Dette produkt er beregnet til investorer, der søger indkomst og kapitalvækst

med et langt perspektiv. Investor kan lide tab op til det investerede beløb. Dette produkt er velegnet til investorer med grundlæggende til avanceret viden og erfaring om produktet og de globale aktiemarkeder.

Andre oplysninger

Depositær: Banque de Luxembourg

Udbytteindtægter: Denne klasse er en akkumulerende klasse, hvilket betyder, at indtægter geninvesteres.

Konverteringsret: Investor har ret til at konvertere sin investering i aktier i en afdeling til aktier i samme afdeling eller i en anden afdeling. Investor kan i fondens prospekt indhente oplysninger om, hvordan han kan konvertere.

Adskillelse: En afdelings aktiver og passiver er adskilt ved lov, så forpligtelser og passiver i forbindelse med en afdeling ikke påvirker de andre afdelinger.

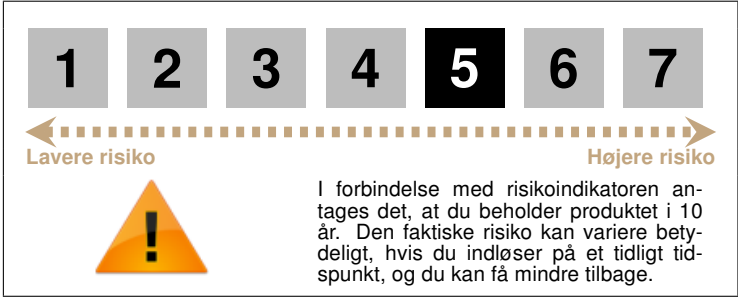
Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om fonden, kopier af prospektet, de seneste års- og halvårsberetninger samt de seneste priser på aktier kan rekvireres gratis hos administrationsselskabet eller på www.bli.lu. Prospektet og de periodiske rapporter er udarbejdet for hele fonden og er tilgængelige på fransk. Administrationsselskabet kan oplyse dig om andre sprog, som disse dokumenter er tilgængelige på.

Denne afdeling blev lanceret i 2015 og denne aktieklassen i 2015.

Aktieklassens valuta er udtrykt i USD.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middel-høj risikok-

Resultatscenarier

Anbefalet investeringsperiode: 10 år Eksempel på investering: 10.000 USD				
		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år	Ved exit efter 10 år (anbefalede investeringsperiode)
Scenarier				
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.			
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	1.170 USD	1.270 USD	430 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-88,3 %	-33,8 %	-27,1 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	7.660 USD	2.270 USD	540 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-23,4 %	-25,7 %	-25,3 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.660 USD	11.330 USD	14.440 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-3,4 %	2,5 %	3,7 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	14.000 USD	17.910 USD	18.600 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	40,0 %	12,4 %	6,4 %

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende referencebenchmark inden for de seneste 15 år.

lasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-højt niveau, og dårlige markedsbetingelser vil sandsynligvis påvirke vores evne til at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du kan modtage betalinger i en anden valuta end din referencevaluta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Afdelingen er desuden udsat for følgende væsentlige og relevante risici, som ikke forekommer i den kortfattede risikoindikator: Likviditetsrisiko

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Hvad sker der, hvis BL ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Hvis vi ikke er i stand til at betale dig, hvad vi skylder dig, vil du muligvis ikke være dækket af nogen national erstatnings- eller garantiordning. For at beskytte dig opbevares aktierne af et særskilt selskab, depositaren Banque de Luxembourg. Skulle vi misligholde vores forpligtelser, afvikles investeringerne, og provenuerne fordeles til investorerne. I værste fald risikerer du dog at miste hele din investering.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid
Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:
- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- Der er investeret 10.000 USD

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år	Ved exit efter 10 år
Omkostninger i alt	650 USD	1.531 USD	3.100 USD
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	6,5 %	2,6 % hvert år	2,0 % hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 5,8% før omkostninger og 3,7% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	5,0% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	500 USD
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 USD
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,4% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	140 USD
Transaktionsomkostninger	0,1% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	10 USD
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 USD

Konvertering af en del af eller alle aktierne er gratis.

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 10 år

Du bør være forberedt på at bibeholde investeringen i 10 år. Du kan imidlertid indløse din investering uden sanktioner på ethvert tidspunkt i denne periode eller modsat beholde investeringen i længere tid. Investor har ret til at indløse sine aktier på anfordring. Aktier kan handles på alle hele bankdage i Luxembourg, hvor fondsbørsen i New York (NYSE), USA, også er åben. Investorer bedes bemærke, at under særlige omstændigheder kan en investors mulighed for at anmode om at indløse sine aktier være begrænset eller indstillet.

Hvordan kan jeg klage?

Skulle du ønske at klage over produktet, producentens adfærd eller den person, der rådgav dig om eller solgte dig dette produkt, kan du anvende forskellige kommunikationskanaler: e-mail til info@bli.lu, almindeligt brev til 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, telefonopkald til tlf.nr. +352 262699-1.

I alle tilfælde skal klageren tydeligt angive sine kontaktoplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og give en kort beskrivelse af klagepunktet. Flere oplysninger kan fås på vores hjemmeside www.bli.lu.

Anden relevant information

Produktets udstedelsesdokument, den seneste version af den dokument med central information såvel som de seneste års- og halvårsberetninger kan rekvireres gratis på www.bli.lu.

Tidligere resultater og tidligere resultatscenerier: Historiske afkast for de sidste 6 år og tidligere offentliggjorte resultatscenerier, der opdateres hver måned, er tilgængelige på <https://www.yourprips.eu/site/57136/da>.