

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 Equities Europe et underfond i BL

klasse B - LU0093570330

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 langsiktig merdiverdi på kapital.
Minst 75% av underfondets netto eiendeler investeres i selskapsaksjer som noteres på et regulert europeisk marked.
Maksimalt 10% av nettoeiendelene kan investeres i åpne investeringsfond.
Underfondet kan også investere i derivatprodukter for å dekke eller optimalisere porteføljens eksponering.
Selskapene velges ut fra deres iboende kvaliteter og verdisettingen, og er underlagt selskapsskatt etter gjeldende rett eller skal svare en tilsvarende skatt.
Forvalteren integrerer og fremmer bærekraftshensyn i sin investeringsstrategi ved å benytte eksterne finansielle data i utstederens verdsettingsmodell.
I tillegg innlemmer forvalteren kriterier for miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG) gjennom en «selektivitetsmetode», som består i å redusere investeringsuniverset med 20% ved å ekskludere utstedere med en lavere utenlandsk eksternt finansiell vurdering.

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

Tiltenkt retail investor

Dette produktet passer for investorer som søker inntekt og kapitalvekst over en lang tidshorison. Investoren kan bære tap opp til det investerte beløpet. Dette produktet passer for investorer med grunnleggende til inngående kunnskap og erfaring fra produkt- og globale 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.

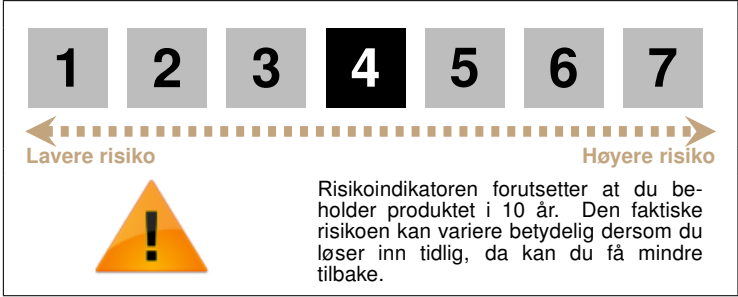
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.bli.lu. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig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

Dette underfondet ble lansert i 1990 og denne aksjeklassen i 1990.

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 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels nivå, og dårlige markedsforhold vil kunne 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: Andre risikofaktorer kan eksistere.

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.

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	2.880 EUR	2.910 EUR	1.600 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-71,2 %	-21,9 %	-16,7 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	7.260 EUR	8.100 EUR	8.100 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-27,4 %	-4,1 %	-2,1 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10.510 EUR	14.540 EUR	22.170 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,1 %	7,8 %	8,3 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	14.830 EUR	23.070 EUR	32.950 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	48,3 %	18,2 %	12,7 %

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

desember 2021 og desember 2023.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mars 2011 og mars 2021.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mars 2009 og mars 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	653 EUR	1.872 EUR	4.645 EUR
Årlig kostnadspåvirkning (*)	6,5 %	2,6 % hvert år	2,1 % 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 10,4% før kostnader og 8,3% 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	1,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	141 EUR
Transaksjonskostnader	0,1% 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.	12 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.yourpriors.eu/site/4152/no>.