

Dokument med nøkkelinformasjon

FINSERVE GLOBAL SECURITY FUND I ('UNDERFONDET'),
ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ('FONDET')

Klasse: R SEK CAP - ISIN: LU1822851538



Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - Finserve Global Security Fund I - R SEK CAP

Produsent av produktet: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1822851538

Nettsted: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160 - 9850 for å få mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er tilsynsorgan for produktets produsent og fondet.

Dette Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-produktet har fått konsesjon i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 19 februar 2024.

Hva er dette produktet?

TYPE PRODUKT

Produktet er et underfond av Lux Multimanager SICAV, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) registrert som et investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovgivningen i Luxembourg.

TIDSHORISONT

Fondet er stiftet med ubegrenset varighet. Fondets styre kan imidlertid beslutte å avvike fondet under visse omstendigheter.

MÅL

Underfondets investeringsmål er å oppnå et passende inntektsnivå og høyest mulig langsiktig verdiøkning ved å investere innenfor:

- Sektoren forsvar, rom- og luftfart og sikkerhet (inklusive hjemlands- og cybersikkerhet);
- Teknologi-, råvare- og infrastruktursektorer som er nødvendig for et samfunns robusthet, selvforsyningssevne og ressursuavhengighet, og for energiomstilling, digitalisering og elektrifisering.

Underfondet vil investere hovedsakelig i verdipapirer fra selskaper uten geografiske restriksjoner, med unntak av forsvarsrelaterte selskaper i Russland og Kina, og i samsvar med prinsippet for risikodiversifisering.

Det kan ikke gis noen garanti om at underfondets mål vil nås.

Investeringsstrategi

Underfondet fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper i henhold til paragraf 8 i SFDR, men har ikke et bærekraftig investeringsmål.

Investeringsstrategien som brukes for å oppnå investeringsmålet er å kontinuerlig evaluere trender på kort til mellomlang sikt for å fastslå hvilke selskaper som er best posisjonert til å dra nytte av disse trendene og som har evnen til å skape solid risikojustert avkastning for underfondet og dets investorer. Underfondet ser klare trender og sterk utvikling i hver av sektorene ovenfor, men det kan ta tid for trender å utvikle seg, så en del av porteføljeforvaltningen vil være å styre eksponeringen og risikoene forbundet med disse trendene.

Hver sektor og delsektor vurderes kontinuerlig på individuelt og relativt grunnlag for å fastslå hvor attraktiv eksponering mot sektoren er og vurdere de medfølgende risikoene.

Forvalteren vil bruke en fundamental tilnærming til verdivurdering, men vil vurdere både vekst- og verdibaserte investeringer. Investeringene vil bli gjort hovedsakelig i defensive kvalitetsselskaper som har positive kontantstrømmer og sterk markedsposisjon og markedsandel i den ønskede næringssektoren.

Politikken og strategien som brukes til å prøve å oppnå investeringsmålet er å investere hovedsakelig (minst 51 %) i børsnoterte aksjer i sektorene sikkerhet/forsvar. Investering i andre sektorer oppført i investeringsmålet ovenfor vil variere med tiden på grunnlag av risiko-/avkastningsvurderinger og styrken til trender i sektorene.

Underfondet følger interne filteringsretningslinjer for vurdering av målselskaper og eksponering mot kontroversielle investeringer med en vilkårlig og langvarig humanitær effekt på samfunnet. Internasjonale konvensjoner/traktater ratifisert av NATO- og OECD-medlemsland har påvirkning på underfondets filteringsretningslinjer. Filteringen av målselskapene er en del av porteføljeforvaltnings- og risikostyringsprosessen. Filtering medfører vurdering av bærekraftsrisiko hos målselskaper og land, herunder bærekrafts risikoer og risikovurdering av målselskapets hjemstavn. Filteringsretningslinjene medfører gjennomgang og vurdering av (i) data fra eksterne kilder og (ii) forvalterens egne beholdninger av data og informasjon, som er tilgjengelig om målselskapet og landet der målselskapet har virksomhet.

Underfondet kan bruke derivater, sertifikater med kvalifiserte iboende komponenter, som også kan omfatte derivater (rabatt-, bonus-, girings-, utslagssertifikater osv.) og andre teknikker og instrumenter for sikring og effektiv porteføljeforvaltning, for løpetids- og risikostyring av porteføljen eller for å generere inntekter, dvs. for spekulative formål. Hvis slike transaksjoner er knyttet til bruk av derivater, så må vilkårene og grensene være i samsvar med investeringsgrensene.

Denne andelsklassen er kumulativ. Utdeling av utbytte er ikke planlagt.

Referanseindeks MSCI World TR USD Index (100%) eller en tilsvarende referanseindeks ("Referanseindeksen").

Basisvaluta USD.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Dette produktet egner seg for privatinvestorer med begrenset kunnskap om de underliggende finansinstrumentene og ingen erfaring fra finansnæringen. Produktet er passer for investorer som tåler å bære kapitaltap og som ikke trenger kapitalgaranti. Produktet passer for kunder som er på utkikk etter å øke sin kapital og som ønsker å eie investeringen i 5 år.

ANNEN INFORMASJON

Depotmottakeren CACEIS Investor Services Bank S.A.

Registerføreren og overføringsagenten er CACEIS Investor Services Bank S.A.

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, andre klasser, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Investorer kan innløse andeler daglig på forespørsel. Se prospektet for detaljer.

Investorer kan bytte mellom andelsklasser eller underfond i fondet. Se prospektet for detaljer.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon beskriver det navngitte underfondet, men prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfond i fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoinndikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoinndikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoinndikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 4 av 7, noe som er en middels risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels nivå, og at ugunstige markedsforhold kan påvirke våre evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Les prospektet for mer informasjon om de spesifikke risikoene som er relevante for PRIIP-produktet og som ikke omfattes av den summariske risikoinndikatoren.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / passende referansetall de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: Investeringsseksempel:	5 år SEK 100 000		
	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 5 år	
Scenarioer			
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	SEK 61 800 -38.2%	SEK 15 000 -31.5%
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	SEK 86 900 -13.1%	SEK 103 800 0.7%
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	SEK 108 700 8.7%	SEK 167 100 10.8%
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	SEK 153 100 53.1%	SEK 210 900 16.1%

Stress-scenariot viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Det finnes ingen garanti mot mislighold fra fondets side, og du kan tape kapitalen din hvis dette skjer.

Underfondets eiendeler er til forvaring hos CACEIS Investor Services Bank S.A. og er adskilt fra eiendelene til andre underfond i fondet. Underfondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd 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 innehar 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 følgende:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.
- SEK 100 000 er investert

Investering av SEK 100 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	SEK 2 384	SEK 18 764
Årlig kostnadseffekt (*)	2.4%	2.4%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det fremgår blant annet at hvis du går ut etter den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 13.2 % før kostnader og 10.8 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved start eller avslutning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Vi krever ikke noe startgebyr.	SEK 0
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt.	SEK 0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	2.25% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	SEK 2 250
Transaksjonskostnader	0.13% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	SEK 134
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	SEK 0

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?

Anbefalt eieperiode (RHP): 5 år.

RHP ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

- Andeler vil bli innløst til netto aktivaverdi per andel fastsatt på den aktuelle verdivurderingsdagen. Transaksjonsfristen er é virkedag før verdivurderingsdagen ("Virkedagsfrist").
- Ordre må være mottatt av registerfører og overføringsagenten før kl. 13.00, Luxembourg-tid, på hver virkedag. Ordre som mottas etter den aktuelle fristen vil bli behandlet på neste verdivurderingsdag.
- Betaling for innløste andeler må gjøres ikke senere enn 3 virkedager etter den aktuelle verdivurderingsdagen.

Fund base currency (master and feeder fund): EUR.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse til produktets produsent på:

BIL Manage Invest S.A.
69 route d'Esch
L-1470 Luxembourg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om fondet (inkludert prospektet, nyeste års- og halvårsrapporter, nyeste NAV-opplysninger) fås kostnadsfritt, på engelsk, på www.bilmanageinvest.lu eller ved å sende en skriftlig forespørsel til produktprodusentens hovedkontor.

Tidligere avkastning for de siste 4 årene og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1822851538_NO_no.pdf