

**KAVALJER QUALITY FOCUS ("DELFDONDEN")
ÄR EN DELFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")**
Klass: A SEK - ISIN: LU1232457504

Syfte

I det här dokumentet får du viktig information om den här investeringsprodukten. Detta är inget marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå denna typ av produkter, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Lux Multimanager SICAV - Kavaljer Quality Focus - A SEK
Produktutvecklare: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU1232457504
Webbplats: www.bilmanageinvest.lu
Ring +352 272 160-9850 för mer information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg är den behöriga myndigheten för produkttillverkaren och fonden. Denna Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) är godkänd i Luxemburg. BIL Manage Invest S.A. är auktoriserad i Luxemburg och reglerat av CSSF.

Detta dokument med den viktigaste informationen är korrekt vid den 27 september 2024.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT

Produkten är en delfond i Lux Multimanager SICAV, ett fondföretag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) som är registrerat s om ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt lagstiftningen i Luxemburg.

LÖPTID

Fonden inrättas för obegränsad tid. Fondens styrelse kan dock besluta att stänga fonden under vissa omständigheter.

MÅL
DELFDONDEN FÖRVALTAS AKTIVT OCH STRÄVAR EFTER ATT GE LÅNGSIKTIG KAPITALTILLVÄXT VIA ETT AKTIEURVAL SOM ÄR INRIKTAT PÅ KVALITETSFÖRETAG MED ETT SVENSKT PERSPEKTIV.

Investeringsstrategi

Delfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt artikel 8 i SFDR men har inga mål för hållbar investering, enligt beskrivningen i bilaga I till prospektet.

Delfonden strävar efter att ge långsiktig kapitaltillväxt via ett aktieurval som är inriktat på kvalitetsföretag med hjälp av fundamental analys.

Kvalitetsföretag som delfonden söker kännetecknas bland annat av stigande försäljning och vinst över tid, en rimligt stabil och hög rörelsemarginal, erfaren och kompetent styrelse och vd med ett långsiktigt perspektiv och ett mål att skapa aktieägarvärde och en begriplig affärsmodell.

För att uppnå investeringsmålet kommer delfonden huvudsakligen att investera minst 70 % av tillgångarna i aktier och aktierelaterade instrument.

Svenska aktier betyder aktieinstrument som har emitterats av ett företag med hemvist i Sverige och/eller vars aktier handlas på en reglerad marknad i Sverige.

Delfonden kan även investera upp till 20 % av tillgångarna i aktier eller aktierelaterade instrument som är emitterade av företag med hemvist i Norden (dvs. Finland, Norge, Danmark och Island) och som handlas på en reglerad marknad.

Investeringsförvaltaren kan överväga intressanta investeringsmöjligheter utanför Norden till en maximal vikt på 10 % av tillgångarna.

Delfonden kan även investera upp till 30 % av de totala nettotillgångarna i penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder.

Denna klass är kumulativ. Utdelningar är inte planerade.

Basvaluta SEK.

MÅLGRUPP

Produkten kan vara lämplig för icke-professionella investerare med begränsade kunskaper om de underliggande finansiella instrumenten och utan erfarenhet av finansbranschen. Produkten är lämplig för investerare som kan bära kapitalförluster och inte behöver en kapitalgaranti. Produkten är lämplig för kunder som vill öka sitt kapital och behålla sin investering i 5 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut är CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registrator och överföringsombud är CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Mer information om fonden (inklusive prospektet, andra klasser, de senaste års- och halvårsrapporterna, de senaste substansvärdena) kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.bilmanageinvest.lu eller genom att göra en skriftlig begäran till produktutvecklarens säte.

Investerare kan lösa in andelar dagligen på begäran. Läs prospektet för närmare information.

Investerare kan byta mellan andelsklasser eller delfonder i fonden. Se prospektet för närmare information.

Detta faktablad beskriver den nämnda delfonden, men prospektet och de periodiska rapporterna utarbetas för alla delfonder i fonden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass.

Enligt denna värderas de potentiella förlusterna på framtida resultat på en medelhög nivå. Dåliga marknadsvillkor kommer sannolikt att påverka vår förmåga att betala dig.

Prospektet innehåller mer information om specifika risker för Priip-produkten som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 år SEK 100 000		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 57 200 -42.8%	SEK 16 900 -29.9%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 74 100 -25.9%	SEK 73 000 -6.1%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan mars 2015 och mars 2020.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 105 700 5.7%	SEK 156 800 9.4%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan september 2018 och september 2023.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 213 000 113.0%	SEK 223 500 17.5%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan juli 2016 och juli 2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om BIL Manage Invest S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Det finns ingen garanti mot att fonden inte kan uppfylla sina skyldigheter och du kan förlora ditt kapital om detta inträffar.

Delfondens tillgångar förvaras hos CACEIS Bank, Luxembourg Branch. och är separerade från tillgångarna i andra delfonder i fonden. Delfondens tillgångar kan inte användas för att betala andra delfonders skulder.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer produkten till dig kan debitera andra kostnader. Om så är fallet kommer personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader på sikt

Tabellerna visar de belopp som debiteras från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du har produkten och hur bra det går för produkten. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel av ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit det följande:

– Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavsperioderna har vi antagit att produkten presterar på samma sätt som i det måttliga scenariot.

– SEK 100 000 är investerade

Investering av SEK 100 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	SEK 1 642	SEK 12 126
Årliga kostnadseffekter (*)	1.6%	1.6%

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Till exempel visar den att om du träder ur vid den rekommenderade innehavstiden kommer din genomsnittliga avkastning per år att bli följande 11.0 % före kostnader och 9.4 % efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar ingen teckningsavgift.	SEK 0
Inlösenkostnader	Vi tar ingen inlösenavgift för denna produkten.	SEK 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.58% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 1 579
Transaktionskostnader	0.06% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	SEK 63
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	SEK 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid (RHP): 5 år.

Den rekommenderade innehavstiden valdes för att tillhandahålla en konsekvent avkastning i mindre grad beroende av marknadens fluktuationer.

- Order måste tas emot av registratören och överföringsombudet senast kl. 16.00 luxemburgsk tid varje värderingsdag. Order som tas emot efter den tillämpliga tidsfristen behandlas nästa värderingsdag.
- Andelar löses in till substansvärdet per andel som fastställs per aktuell värderingsdag.
- Betalning för inlösta andelar måste göras senast 5 bankdagar efter aktuell värderingsdag.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan skickas i skriftlig form via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller till produkttillverkarens adress:

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

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden (inklusive prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna och de senaste NAV-värdena) finns tillgänglig kostnadsfritt på engelska, på www.bilmanageinvest.lu eller genom att göra en skriftlig begäran till produkttillverkarens registrerade kontor.

Tidigare resultat för de senaste 7 åren och tidigare resultatscenarier tillhandahålls på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1232457504_SE_sv.pdf