

## Faktablad

### Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

### Produkt

## BL European Small & Mid Caps en delfond i BL

### klass B - LU0832875438

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

<b>Utvecklare</b>	BLI – Banque de Luxembourg Investments, medlem i Crédit Mutuel Alliance Fédérale.
Namn:	
Kontaktuppgifter:	16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg <a href="http://www.bli.lu">www.bli.lu</a> - Ring +352 262699-1 för mer information.
Behörig myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.
<b>Förvaltningsbolag</b>	BLI – Banque de Luxembourg Investments är auktoriserat i Luxemburg under nummer B 80479 och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier.
<b>Utfärdandedatum</b>	31/01/2025

## Vad innebär produkten?

**Typ**  
Denna produkt är en andel i en delfond i det öppna investeringsbolaget BL, ett investeringsbolag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) enligt luxemburgsk lag.

**Löptid**  
Delfonden har ingen förfallodag. Fondens styrelse kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

**Mål**  
Strävan efter en kapitalvinst på lång sikt.  
Minst 80% av delfondens nettotillgångar har investerats i aktier i europeiska företag med ett lågt eller medelhögt börsvärde. Återstoden kan investeras i aktier i företag som har ett högre börsvärde.  
Varje företag är börsnoterat på en reglerad marknad inom Europeiska unionen och skyldigt att betala bolagsskatt enligt allmänrättsliga villkor eller en likvärdig skatt.  
Högst 10% av nettotillgångarna får investeras i öppna investeringsfonder.  
Delfonden kan även använda sig av derivatinstrument i syfte att risksäkra eller optimera portföljens exponering.  
Fondförvaltaren integrerar och främjar hållbarhetsfaktorer i sin investeringsstrategi genom att tillämpa icke-finansiella uppgifter när den utvärderar emittenten.  
De utvalda företagen har en hög avkastningsgrad tack vare betoningen av hållbara konkurrensfördelar och goda utvecklingsutsikter. Dessutom har de en god ekonomisk ställning och i allmänhet låg kapitalintensitet.  
Förvaltningsbesluten kommer att grundas på strikta bedömningskriterier och på upprätthållandet av kvalitetskriterier.

**Jämförelseindex:** Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

**Målgrupp**  
Den här produkten riktar sig till investerare som önskar inkomster och kapitaltillväxt i ett långt tidsperspektiv. Investeraren kan acceptera förluster upp till det belopp som investerats. Denna produkt är lämplig för investerare med elementär till djup kunskap och erfarenhet relaterad till produkten och globala aktiemarknader.

**Övriga upplysningar**  
*Förvaringsinstitut:* Banque de Luxembourg

*Utdelningsinkomster:* Klassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

*Konverteringsrätt:* Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

*Separering:* Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

*Mer information:* Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på [www.bli.lu](http://www.bli.lu). Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på franska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 2012 och denna andelsklass 2012.

Andelsklassens valuta är EUR.

# Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

## Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning 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 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

**Var uppmärksam på valutarisken.** Du kan komma att erhålla betalningar i en annan valuta än din referensvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn: Likviditetsrisk

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

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Exempel på investering: 10.000 EUR

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år (rekommenderade innehavstiden)
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
<b>Stress</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	2.360 EUR	2.640 EUR	1.380 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-76,4 %	-23,4 %	-18,0 %
<b>Negativt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6.560 EUR	7.350 EUR	7.350 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-34,4 %	-6,0 %	-3,0 %
<b>Neutralt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.920 EUR	13.150 EUR	17.880 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,8 %	5,6 %	6,0 %
<b>Positivt</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	13.860 EUR	18.240 EUR	24.880 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	38,6 %	12,8 %	9,6 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 15 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2024.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2010 och augusti 2020, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2011 och oktober 2021, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

## Vad händer om BLI - Banque de Luxembourg Investments inte kan göra några utbetalningar?

Om vi inte kan betala ut vad vi är skyldiga dig omfattas du inte av ett nationellt kompensationsprogram eller garantisystem. För att skydda dig förvaltas tillgångarna av ett separat företag, förvaringsinstitutet Banque de Luxembourg. Skulle vi inte fullgöra våra skyldigheter kommer investeringarna att likvideras och behållningen att distribueras till investerarna. I värsta fall kan du dock komma att förlora hela din investering.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10.000 EUR investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
<b>Totala kostnader</b>	654 EUR	1.719 EUR	3.837 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	6,5 %	2,6 % varje år	2,1 % varje år

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8,0% före kostnader och 6,0% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

### Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	5,0% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	500 EUR
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 EUR
Löpande kostnader tas ut varje år		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	1,5% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	146 EUR
<b>Transaktionskostnader</b>	0,1% 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.	8 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 EUR

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

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

**Rekommenderad innehavstid: 10 år**

Du bör vara beredd att behålla din investering 10 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjlig varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

## Hur kan jag klaga?

Klagomål beträffande produkten, utvecklarens handhavande eller personen som agerat som rådgivare beträffande eller har sålt produkten ska framföras via någon av följande kommunikationskanaler: Via e-post till [info@bli.lu](mailto:info@bli.lu), per brev till 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, genom att ringa numret +352 262699-1.

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket. Du hittar mer information på vår webbplats [www.bli.lu](http://www.bli.lu).

## Övrig relevant information

Informationsbroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på [www.bli.lu](http://www.bli.lu).

*Tidigare resultat och föregående resultatscenarioer:* Historisk avkastning för de senaste 10 åren och föregående publicerade resultatscenarioer, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.yourpriips.eu/site/10171/sv>.