

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 American Small & Mid Caps en delfond i BL

klass B - LU1305478775

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

| | |
|---------------------------|--|
| Utvecklare | BLI – Banque de Luxembourg Investments, medlem i Crédit Mutuel Alliance Fédérale. |
| Namn: | |
| Kontaktuppgifter: | 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg www.bli.lu - 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. |
| Förvaltningsbolag | BLI – Banque de Luxembourg Investments är auktoriserat i Luxemburg under nummer B 80479 och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier. |
| Utfärdandedatum | 16/02/2024 |

Vad innebär produkten?

Typ
Denna produkt är en delfond i fonden BL som har formen av ett investeringsbolag med variabelt kapital med flera delfonder enligt luxemburgsk lag som omfattas av del I i den luxemburgska lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar.

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

Mål
Strävan efter en kapitalvinst på lång sikt.
Delfonden investeras upp till ett värde av minst 80% av sina nettotillgångar i aktier i företag med litet eller medelstort börsvärde som är noterade på de reglerade marknaderna i Nordamerika (huvudsakligen Förenta staterna och Kanada). Återstoden kan investeras i aktier i företag som har ett högre börsvärde. 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.

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. 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 2015 och denna andelsklass 2015.

Andelsklass valuta är USD.

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 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att 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 USD

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år | Om du löser in efter 10 år (rekommenderade innehavstiden) |
|-----------------|---|---------------------------|---------------------------|---|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 1.180 USD | 1.260 USD | 420 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -88,2 % | -33,9 % | -27,2 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 7.780 USD | 8.670 USD | 8.670 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -22,2 % | -2,8 % | -1,4 % |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 9.720 USD | 13.540 USD | 19.900 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -2,8 % | 6,2 % | 7,1 % |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 15.260 USD | 23.030 USD | 24.850 USD |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 52,6 % | 18,2 % | 9,5 % |

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 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2012 och december 2022, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

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

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om BL 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 USD investeras

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år | Om du löser in efter 10 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Totala kostnader | 653 USD | 1.755 USD | 4.231 USD |
| 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 9,2% före kostnader och 7,1% 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 |
|--|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | 5,0% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. | 500 USD |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt. | 0 USD |
| Löpande kostnader tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,4% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 144 USD |
| Transaktionskostnader | 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. | 9 USD |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 USD |

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. Investeraren har rätt att få sina andelar inlösta på begäran. Andelarna handlas varje hel bankdag i Luxemburg som också är en börsdag i New York-börsen (NYSE) i USA. Investeraren uppmärksammas på att möjligheten att kräva inlösen av sina andelar kan begränsas eller skjutas upp vid exceptionella omständigheter.

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, 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.

Övrig relevant information

Informationsbroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på www.bli.lu.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarioer: Historisk avkastning för de senaste 8 åren och föregående publicerade resultatscenarioer, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.yourpriors.eu/site/57136/sv>.