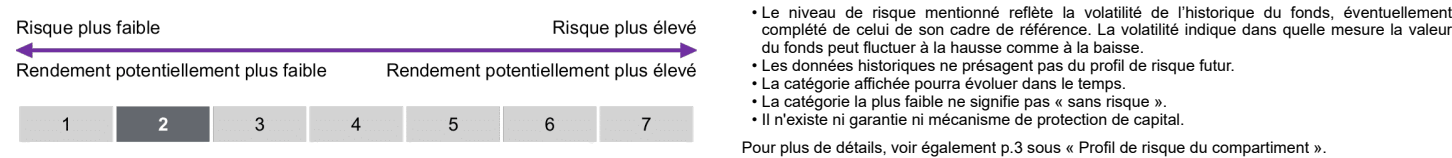


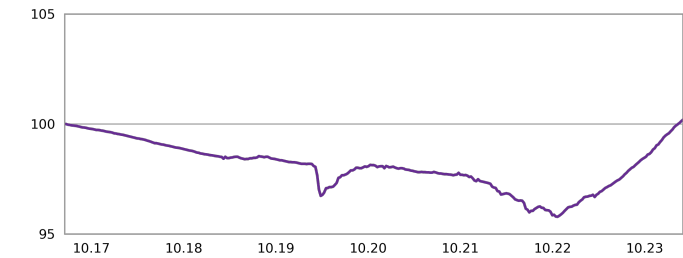
OBJECTIF ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Le Compartiment investit principalement en obligations par l'intermédiaire d'OPCVM et/ou d'OPC (y compris ETF) et/ou de produits dérivés. Les actifs de ce compartiment peuvent également être investis accessoirement en : Valeurs mobilières autres que celles citées ci-dessous (y compris Cocos pour un maximum de 10% des actifs nets) - Instruments du marché monétaire ou valeurs à revenu fixe; - OPCVM et/ou OPC d'actions; - Autres OPC y compris OPC qui suivent des stratégies spécifiques (tels que p.ex. matières premières, alternatives, instruments dérivés, etc...) conformément à l'article 41 (1) de la Loi; - Dépôts et/ou liquidités. L'objectif du compartiment consiste à investir dans une sélection de fonds monétaires et obligataires. L'allocation entre les différents fonds sous-jacents est construite en vue de réaliser un rendement absolu tout en veillant à conserver un niveau faible de volatilité et de sensibilité aux produits de taux. Les investissements dans des OPC se font dans des classes institutionnelles lorsque celles-ci sont disponibles et en tenant compte des critères d'éligibilité propres à la classe. Le Compartiment peut également recourir à l'utilisation d'instruments financiers dérivés sur marché réglementé et/ou de gré à gré (notamment via des swaps, instruments à terme, options ou futures) dans un but de couverture, d'exposition, ou d'arbitrage. Les sous-jacents de ces instruments financiers dérivés peuvent être des devises, des taux d'intérêts, des spread de crédit, des actions, des indices d'actions, du change et de la volatilité. Il est nécessaire de lire le prospectus et le KIID avant de souscrire dans le fonds. Le prospectus, le document "Informations Clés pour l'Investisseur", le dernier rapport annuel, le rapport semi-annuel et d'autres informations relatives au fonds sont disponibles en anglais ou dans une langue nationale pour chaque pays où le fonds est autorisé à la commercialisation, sur le site www.fundinfo.com.

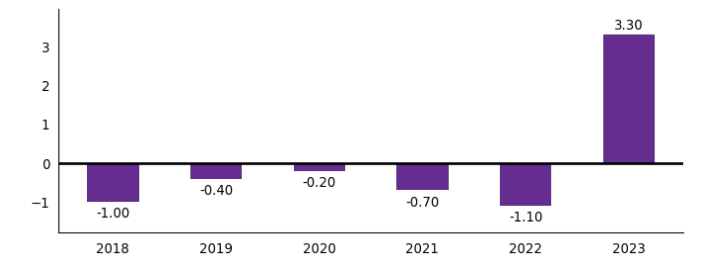
PROFIL DE RISQUE



EVOLUTION DE LA VNI (EN BASE 100) DEPUIS LA CREATION



PERFORMANCES ANNUELLES (%)



PERFORMANCES ANNUALISÉES (%)

Rendement	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création (16.06.2017)
Classe P Cap EUR	3.59	0.76	0.34	-	0.03

DONNÉES STATISTIQUES*

Ratios	Volatilité (%)	Max drawdown (%)	Délai de recouvr. (jours)
Historique	0.35	-2.20	287

* basées sur des données quotidiennes sur 3 ans, ou l'historique si le fonds est plus récent.

Source pour tous les tableaux et graphiques ci-dessus : Les rendements cités et les chiffres d'évolutions de la VNI sont ceux de la part capitalisante du compartiment. Ils ont trait aux années écoulées. Ils ne constituent pas un indicateur fiable du rendement futur. Ils sont calculés net de frais et taxes à charge de l'investisseur, hors frais d'entrée et de sortie. Au 01.03.2019 ainsi qu'au 13.12.2021 les objectifs et la politique d'investissement ont changé. La VNI et le rendement jusqu'à ces dates ont été atteint dans des circonstances qui ne s'appliquent plus.

CARACTÉRISTIQUES, INFORMATIONS PRATIQUES

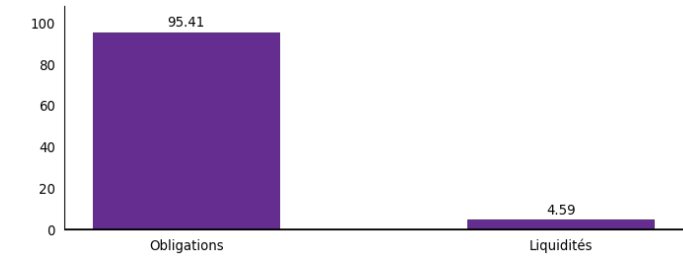
Horizon d'investissement minimum	6 mois
Durée	Le fonds n'a pas de durée déterminée
Commercialisation	BEL, LUX, FRA, DEU
Type de part disponible	Capitalisation, Distribution
Structure légale	SICAV de droit luxembourgeois
Société de gestion	BIL Manage Invest
Gestionnaire de portefeuille	Banque Internationale à Luxembourg
Devise de valorisation	EUR
Calcul de la VNI	Quotidienne
La VNI est consultable à l'adresse suivante :	www.fundinfo.com

Capitalisation	
1re VNI au	16.06.2017
1re VNI (EUR)	150.00
VNI par action au 29.02.2024 (EUR)	150.29
Total actif net (M EUR)	9.66
Dernier dividende distribué (EUR)	-
Date du dernier dividende distribué	-
Code ISIN	LU1565452015
Montant minimum d'investissement (EUR)	-
Frais d'entrée (max.) (%)	3.50
Frais de sortie (%)	0.00
Frais courants (%)	0.75
dont commission de gestion (max ou réelle) (%)	0.30
Commission de surperformance (%)	-
Droits de garde (%)**	-

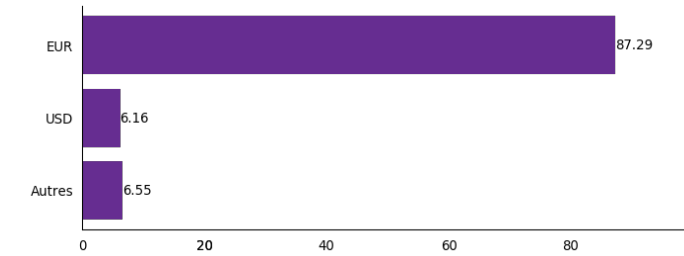
** Les droits de garde peuvent varier d'une entité de service financier à l'autre. Plus d'informations sont disponibles chez l'entité du service financier.

BIL Invest Bonds Renta Fund - Classe: P

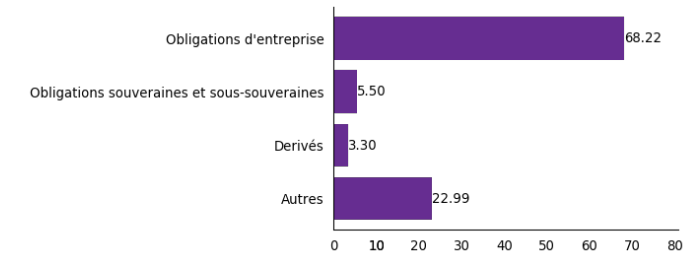
ALLOCATION DU PORTEFEUILLE (%)



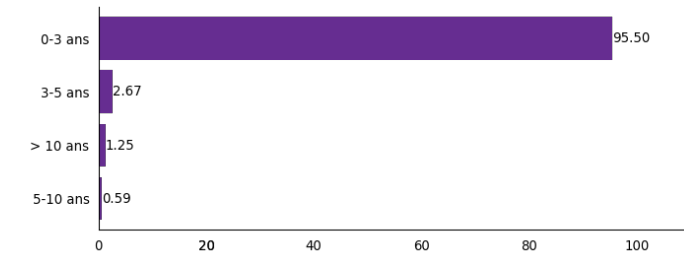
RÉPARTITION PAR DEVISE (%)



OBLIGATIONS: REPARTITION PAR TYPE



OBLIGATIONS: RÉPARTITION PAR VIE MOYENNE (%)



POSITIONS PRINCIPALES (%)

Titres	Poids
Allianz Global Investors Fund - Allianz Floating Rate Notes Plus IT EUR	10.01
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC	10.00
Ostrum SRI Crédit Ultra Short Plus SI C	10.00
Allianz Global Investors Fund - Allianz Treasury Short Term Plus Euro IT EUR	9.99
BNP Paribas Bond 6 M I	9.84
Candriam Bonds Floating Rate Notes V EUR C	9.71
DWS Floating Rate Notes TFC	9.71
Amundi Index Solutions - Amundi EUR Floating Rate Corporate Bond ESG -	9.37
UCITS ETF DR - EUR ©	9.37
Amundi Ultra Short Term Bond SRI I C	8.68
BNP Paribas Money 3M IC	8.10

Source: BIL Manage Invest. Les répartitions sont basées sur les dernières données disponibles.

BIL Invest Bonds Renta Fund - Classe: P

PROFIL DE RISQUE DU COMPARTIMENT

Afin d'appréhender au mieux le profil de risque du compartiment, l'investisseur est invité à prendre en considération, outre sa classe de risque, les risques inhérents à la stratégie de gestion tels que décrits dans le prospectus. L'investisseur doit être conscient des risques importants suivants qui ne sont pas nécessairement adéquatement pris en compte par l'indicateur SRI :

- **Risque de contrepartie:** le compartiment pouvant utiliser des produits dérivés de gré à gré, ces produits peuvent représenter un risque de contrepartie, soit l'incapacité de celle-ci à honorer ses engagements à l'égard du compartiment. Ce risque de contrepartie peut éventuellement être partiellement ou totalement couvert par la réception de sûretés.
- **Risque de crédit:** le compartiment est soumis au risque de défaillance d'un émetteur dans sa capacité à honorer le paiement de coupons et/ou à rembourser le montant emprunté. Ce risque est d'autant plus important que le compartiment peut intervenir sur la dette à haut rendement dont les émetteurs sont réputés à risque.
- **Risque lié aux instruments financiers dérivés:** leur utilisation comporte un risque lié à leurs sous-jacents et peut accentuer des mouvements de baisse via l'effet levier qui en découle. En cas de stratégie de couverture, celle-ci peut ne pas être parfaite. Certains dérivés peuvent être complexes à valoriser dans des conditions de marché exceptionnelles.
- Les investisseurs ne sont pas assurés de recouvrer l'intégralité du montant investi.
- Le calendrier du calcul de la valeur nette d'inventaire du compartiment et du Fonds Maître sont coordonnés, afin d'écartier les possibilités d'opérations d'arbitrage sur leurs parts entre la valeur comptable et la valeur de marché.

SWING PRICE

Les jours d'évaluation où la différence entre le montant de souscriptions et le montant de rachats d'un compartiment (soit les transactions nettes) excède un seuil fixé au préalable par le conseil d'Administration, celui-ci a le droit :

- d'évaluer la valeur nette d'inventaire en ajoutant aux actifs (lors de souscriptions nettes) ou en déduisant des actifs (lors des rachats nets) un pourcentage forfaitaire des commissions correspondantes aux pratiques du marché et reflétant les frais et/ou conditions de liquidités lors d'achats ou de vente de titres ;
- d'évaluer le portefeuille titres sur base des cours acheteurs ou vendeurs ;
- d'évaluer la valeur nette d'inventaire en fixant un niveau de 'spreads' représentatif du marché concerné.

Aujourd'hui, le swing pricing n'est pas appliqué pour le fonds en question.

INFORMATION POUR L'INVESTISSEURS

Il est recommandé aux actionnaires de se renseigner et, si nécessaire, de se faire conseiller au sujet des lois et réglementations relatives à la fiscalité et au contrôle des changes, applicables à la souscription, l'achat, la détention et la cession d'actions dans leur lieu d'origine, de résidence et/ou de domicile.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES FOURNIES PAR LE DISTRIBUTEUR

L'information reprise dans le présent document doit être complétée par le prospectus du fonds et le document "Informations Clés pour l'Investisseur", documents remis par le distributeur à l'investisseur. Le distributeur fournira toute information complémentaire permettant à l'investisseur de prendre sa décision d'investissement en connaissance de cause, notamment, sur les avantages que le distributeur paie ou reçoit dans le cadre de l'opération visée, ainsi que sur l'adéquation de l'OPC avec le profil de risque de l'investisseur.

GLOSSAIRE

Exchange Traded funds (ETF): fonds d'investissement qui sont cotés en Bourse. Leur principale caractéristique est de pouvoir être achetés et vendus à tout moment durant les heures d'ouverture de la Bourse. La majorité des ETF répliquent la performance d'un indice donné.

Maximum drawdown: le drawdown maximal est la plus grande perte qu'un portefeuille ait essuyée sur une période donnée.

Produits dérivés: instruments financiers « dérivés » de titres tels que des actions ou des obligations, incluant des contrats à terme (contrats d'achat ou de vente de titres à un moment déterminé dans le futur), des options (contrats donnant au détenteur le droit, mais non l'obligation, de réaliser une transaction donnée) ou d'autres contrats financiers.

Obligation collatéralisé ou Collateralised Debt Obligation (CDO): Un CDO est un type de titres adossés à des actifs (ABS ou asset-backed security - des titres dont les sous-jacents sont des crédits immobiliers, des prêts étudiants, automobiles, ou des crédits de cartes bancaires) adossé à des obligations, des prêts ou d'autres formes de dettes. Le rendement de ces produits est payé par tranche, puis adapté au profil risque/rendement de l'investisseur.

Rating: Le rating d'un titre de dette est une mesure de la capacité de son émetteur à faire face à ses engagements financiers. Cette mesure est émise par les agences de notation (Moody's, Fitch, Standard & Poor's).

Swing Pricing: mécanisme permettant de compenser un fonds d'investissement pour l'effet de dilution des souscriptions et des rachats et visant à protéger les investisseurs qui continuent d'investir dans le fonds. Il a pour objectif de garantir que les investisseurs qui souscrivent à un fonds ou sortent d'un fonds supportent une partie des coûts de négoce, c'est-à-dire les coûts de transaction ou l'écart entre le cours acheteur et le cours vendeur des titres sous-jacents.

Valeur nette d'inventaire (VNI): valeur totale de l'actif d'un fonds d'investissement, minorée des engagements comme les charges et autres dettes. Le prix unitaire (valeur nette de l'inventaire par action) est calculé en divisant la VNI d'un fonds par le nombre d'unités en circulation. La VNI, dont la fréquence de calcul dépend de la nature du fonds et des dispositions prévues dans le prospectus, fournit une référence pour le prix auquel les investisseurs peuvent acheter (souscrire à) ou vendre (demander le rachat) des parts ou des unités d'un fonds, déduction faite des frais et commissions applicables.

Volatilité: mesure dans laquelle le cours d'un fonds ou d'un titre fluctue au cours d'une période donnée.

Obligation à haut rendement (high yield): Fait référence à la qualité de crédit délivrée par une agence de notation pour une obligation. Les obligations à haut rendement ont une cote de crédit inférieure à celle des obligations de première qualité. Ils présentent un risque de défaillance plus élevé et un rendement plus élevé par rapport aux obligations de catégorie Investissement Grade en raison du risque pris par l'investisseur.

Marchés Émergents: Un marché émergent est un pays qui remplit certains critères de marché développé mais pas tous pour être considéré comme marché développé à part entière.

Produits alternatifs/Placements alternatifs: Un investissement alternatif est un actif qui ne fait pas partie des investissements conventionnels, comme le sont les actions, les obligations et les liquidités. Les produits alternatifs comprennent notamment le capital-investissement, les fonds spéculatifs, les contrats à terme gérés, l'immobilier, les matières premières et les contrats dérivés.

Stratégies de performance absolue: Les fonds à rendement absolu cherchent à réaliser des performances positives au moyen de techniques sophistiquées de gestion d'actifs. Ces techniques peuvent comprendre la vente à découvert, les contrats à terme, les options, les produits dérivés, l'arbitrage, l'effet de levier et les actifs non conventionnels.

Secteur de la consommation discrétionnaire: Le secteur de la consommation discrétionnaire comprend les entreprises qui sont généralement les plus sensibles au cycle économique. Son segment lié à la fabrication englobe notamment l'automobile, les biens de consommation durables, les produits de loisir, le textile et l'habillement. Le segment des services inclut les hôtels, les restaurants et les centres de loisirs, la production et les services médias et la vente au détail et les services y afférents.

Secteur de la consommation de base: Le secteur de la consommation de base comprend les entreprises dont les activités sont moins sensibles au cycle économique. Il englobe les producteurs et distributeurs de produits alimentaires, de boissons et de tabac, et les fabricants de produits domestiques et de soin personnel non durables. Il inclut également les sociétés de vente au détail de produits alimentaires et de médicaments, ainsi que les supermarchés et les hypermarchés.

Secteur des services aux collectivités: Le secteur des services aux collectivités comprend principalement les compagnies d'électricité, de gaz et d'eau. Il englobe également les producteurs d'électricité indépendants, les négociants d'énergie et les entreprises actives dans la production et la distribution d'électricité à partir de sources renouvelables.

SERVICE DE PLAINTES

Toute réclamation peut être adressée à la BIL en envoyant un e-mail via la messagerie sécurisée BILnet ou en complétant le formulaire de réclamation accessible en ligne www.bil.com/fr/FormulaireReclamation.

SOCIÉTÉ DE GESTION

BIL Manage Invest
42, Rue de la Vallée
L-2661 Luxembourg

GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE

Banque Internationale à Luxembourg
69, route d'Esch
L-2953 Luxembourg

AGENT PAYEUR

Tous les documents légaux sont disponibles gratuitement auprès de l'agent payeur
RBC Investor Services Bank France
105 rue Réaumur
F-75002 Paris
www.rbcits.com