

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 - Finserve Global Security Fund I - R SEK CAP
Produktutvecklare: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU1822851538
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 19 februari 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 som 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

Delfondens investeringsmål är att uppnå lämpliga intäkter och högsta möjliga långsiktiga värdeökning genom att investera inom:

- Försvars-, rymd-, flyg- och säkerhetssektorn (inklusive nationell säkerhet och cybersäkerhet)
- Teknik-, råvara-, infrastruktursektorer som behövs för samhällets motståndskraft, självförsörjning, resursoberoende och för energiomställning, digitalisering och elektrifiering.

Delfonden investerar huvudsakligen i värdepapper i företag utan geografiska begränsningar med undantag för försvarsföretag i Ryssland och Kina och i enlighet med principen om riskspridning.

Det kan inte garanteras att delfondens mål uppnås.

Investeringsstrategi

Delfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt artikel 8 i SFDR men har inga mål för hållbar investering.

Investeringsstrategin för att uppnå investeringsmålet är att kontinuerligt utvärdera trender på kort till medellång sikt för att avgöra vilka företag som har bäst förutsättningar att dra nytta av dessa trender och har förmåga att skapa sunt riskjusterat resultat för delfonden och dess investerare. Delfonden ser tydliga trender och stark utveckling i alla ovannämnda sektorer, men det kan ta tid för trender att utvecklas och en del av portföljförvaltningen skulle vara att förvalta exponeringen mot och risken med dessa trender.

Varje sektor och undersektor bedöms kontinuerligt på enskild och relativ grund för att fastställa hur attraktiv exponeringen i sektorn är och förknippade risker.

Investeringsförvaltaren använder en fundamental värderingsmetod men beaktar både tillväxt- och värdeinvesteringar. Investeringarna görs huvudsakligen i defensiva, kvalitativa företag som har positiva kassaflöden och en stark marknadsställning och marknadsandel inom önskad sektor.

Den placeringsinriktning och strategi som används för att eftersträva investeringsmålet är att huvudsakligen investera (minst 51 %) i noterade aktier i säkerhets-/försvarssektorer. Investering i andra sektorer som anges i investeringsmålet ovan varierar över tid utifrån en risk-/avkastningsbedömning och hur starka trenderna är inom sektorerna.

Delfonden följer en intern granskningspolicy för granskning av målföretag och exponering mot kontroversiella investeringar med en inverkan på samhället som är utan åtskillnad och långsiktigt humanitär. Internationella konventioner/fördrag som ratificerats av NATO- och OECD-medlemsländer påverkar delfondens granskningspolicy. Granskningen av målföretagen är en del av processen för portföljförvaltning och riskhantering. Granskningen innefattar riskbedömning av hållbarhetsrisker för målföretag och länder, inklusive hållbarhetsrisker för och riskbedömning av målföretagets hemvist. Granskningspolicyn inbegriper översyn och bedömning av i) uppgifterna från externa källor och ii) investeringsförvaltarens egen uppgiftsinsamling och information, som är tillgänglig om målföretaget och det land där målföretaget är verksamt.

Delfonden använder derivat, certifikat med godtagbara inbäddade komponenter som även kan inbegripa derivat (rabatt-, bonus-, hävstångs-, knock-out-certifikat osv.) och andra tekniker och instrument för säkring och effektiv portföljförvaltning, för portföljens löptids- eller riskhantering eller för att generera intäkter, dvs. i spekulationssyfte. Om sådana transaktioner avser användningen av derivat måste villkoren och gränserna följa investeringsgränserna.

Denna klass är kumulativ. Utdelningar är inte planerade.

Jämförelseindex MSCI World TR USD Index (100 %) eller ett motsvarande jämförelseindex ("jämförelseindexet").

Basvaluta USD.

MÅLGRUPP

Produkten är 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 Investor Services Bank S.A.

Registrator och överföringsombud är CACEIS Investor Services Bank S.A.

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 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Enligt denna värderas de potentiella förlusterna på framtida resultat på en medelhög nivå. Dåliga marknadsvillkor kan 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 61 800 -38.2%	SEK 15 000 -31.5%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 86 900 -13.1%	SEK 103 800 0.7%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan oktober 2022 och december 2023.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 108 700 8.7%	SEK 167 100 10.8%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan februari 2018 och februari 2023.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 153 100 53.1%	SEK 210 900 16.1%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan december 2018 och december 2023.

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 Investor Services Bank S.A. 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 2 384	SEK 18 764
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4%	2.4%

(*) 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 13.2 % före kostnader och 10.8 % efter kostnader.

Sammansättning 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	2.25% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 2 250
Transaktionskostnader	0.13% 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 134
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.

- Andelar löses in till substansvärdet per andel som fastställs per aktuell värderingsdag. Dagen för handelsstopp är en bankdag före värderingsdagen ("bankdag för handelsstopp").
- Order måste tas emot av registratören och överföringsombudet senast kl. 13.00 luxemburgsk tid varje bankdag. Order som tas emot efter den tillämpliga tidsfristen behandlas nästa värderingsdag.
- Betalning för inlösta andelar måste göras senast 3 arbetsdagar 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 4 åren och tidigare resultatscenarier tillhandahålls på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1822851538_SE_sv.pdf