

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

BMO Sustainable Multi-Asset Income Fund A Acc SEK Hedged

(ISIN LU2051394869), en delfond av BMO Investments (Lux) I Fund.
Fondens förvaltas av FundRock Management Company S.A., ett oberoende förvaltningsbolag.

Mål och placeringsinriktning

Fondens mål är att skapa kapitalvärdeökning och avkastning, samtidigt som ett långsiktigt värde bibehålls.

Som ett led i investeringsprocessen tar förvaltaren med faktorer såsom miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning ("ESG") i sin analys. Genom denna process strävar förvaltaren efter att (1) undvika investeringar som strider emot målen att bidra positivt till samhället och/eller miljön; (2) investera i företag som tillhandahåller hållbara lösningar eller som bidrar positivt till samhället och/eller miljön; och att (3) stärka företag genom att välja de företag som, enligt förvaltaren, kommer att gynnas av ett aktivt investerarengagemang, vilket leder till minskad risk, förbättrat resultat, bästa praxis och övergripande sett till ett långsiktigt investerarvärde.

Fonden kommer att investera i en diversifierad blandning av traditionella och alternativa tillgångsklasser. Fonden kommer att investera merparten av sina tillgångar i aktier (stamaktier i företag) och skuldinstrument (obligationer som betalar en fast eller rörlig inkomst), inklusive investeringsvärdiga (som av förvaltaren anses vara de som fått kreditbetyg av fristående kreditvärderingsinstitut såsom S&P som BBB- eller högre eller motsvarande) och skuldinstrument under investeringsgrad (med ett kreditbetyg på BB+ eller lägre eller motsvarande). Fonden kommer att investera minst 26 % av sina tillgångar i aktier.

Fonden kan även komma att investera i derivat (ett investeringskontrakt mellan fonden och en motpart vars värde härleds från en eller flera underliggande tillgångar) i syfte att förbättra resultatet genom att erbjuda exponering mot alternativa avkastningskällor, med kontroll över risk och säkring.

Fonden förvaltas aktivt. Fonden begränsas inte av sin jämförelsenorm, indexet 1m Libor, utan har stor frihet att investera i en portfölj som skiljer sig från jämförelsenormens sammansättning.

Inkomster som fonden genererat kommer att återinvesteras av fonden för att öka värdet på din investering.

Det finns ingen lägsta innehavsperiod för denna fond. Däremot passar den kanske inte investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år. Du kan begära att ta ut din investering på valfri arbetsdag i Luxemburg. Uttagsbegäran måste inkomma före kl. 12:00 centraleuropeisk tid för att din investering ska kunna tas ut samma dag. Överskottet betalas ut till dig tre bankdagar senare.

Risk/avkastningsprofil

Tabellen Risk/avkastningsindikator visar hur fonden klassas när det gäller potentiella risker och avkastning. Ju högre klassificering, desto större potentiell avkastning, men desto större är även risken att förlora pengar. Den är baserad på tidigare uppgifter, den kan ändras med tiden och kan vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida riskprofil. Det skuggade området i tabellen nedan visar fondens klassificering i Risk/avkastningsindikatorn.

Normalt betyder en lägre avkastning en lägre risk

Normalt betyder en högre avkastning en högre risk



Tidigare resultat ger ingen tillförlitlig vägledning om denna fonds framtida riskprofil eftersom risk/avkastningskategorin inte är garanterad och kan variera med tiden. Den lägsta kategorin innebär inte en riskfri investering.

Bedömningen avspeglar den balanserande effekten av att fonden investerar i både räntebärande värdepapper och aktierelaterade värdepapper. Aktier innebär vanligtvis större avkastningar och större risk, medan räntebärande instrument vanligtvis innebär mindre avkastningar och mindre risk.

Indikatorn tar inte hänsyn till följande risker:

Derivatrisk: värdet på derivat stiger och fall i en snabbare takt än aktier och skuldförbindelser. Förlusten kan bli större än den ursprungliga investeringen.

Marknadsrisk: värdet på fondens tillgångar kan gå ner såväl som upp. Det finns inga garantier för att fondens investeringsmål kommer att uppnås.

Kreditrisk: intäkter från räntebärande instrument är beroende av tillhandahållarens förmåga att betala.

Motpartsrisk i samband med derivat: mottagandet av vinst från ett derivatinstrument är beroende av att motparten uppfyller sin avtalsenliga förpliktelse.

Motpartsrisk: för att få större intäkter kan fonden komma att sätta in kontanter hos olika godkända motparter. Återlämnandet av dessa kontanter är avhängig motpartens återbetalningsförmåga.

Ränterisk: din investering kan påverkas negativt av förändringar i räntenivån.

Valutarisk: din investering kan påverkas negativt av valutakursförändringar.

Avgifter

Avgifterna som du betalar används till att betala fondens driftskostnader, inklusive kostnaderna för att marknadsföra och distribuera den. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Teckningsavgift	5,00%
Inlösenavgift	0,00%

Följande maximibelopp kan tas av dina pengar innan de investeras och innan vinsten på din investering betalas ut. I vissa fall är det möjligt att du kan betala mindre. Du bör tala med din finansiella rådgivare om detta.

Avgifter som debiteras fonden under året	
Årliga avgifter	1,65%

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterad avgift	INGEN

Bytesavgift (när man byter till fonden från en annan fond) 0,00%.

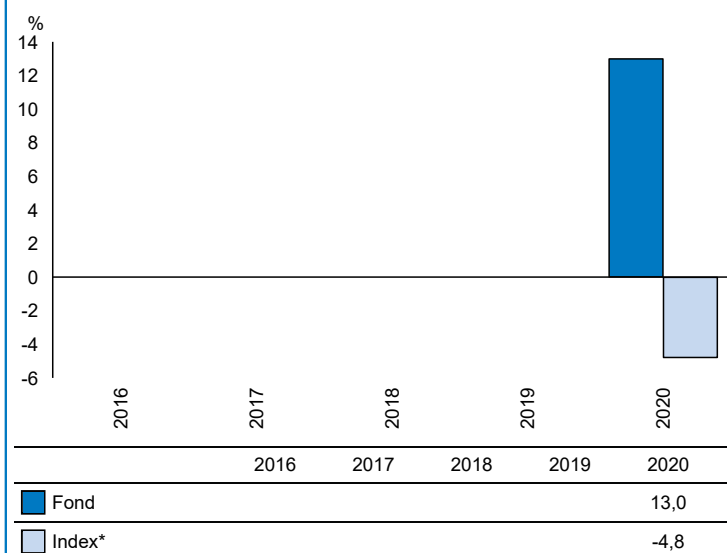
De årliga avgifterna grundas på föregående års utgifter och kan uppvisa årsvariationer. I dessa ingår inte kostnader för att köpa eller sälja tillgångar för fonden (om inte dessa tillgångar är aktier i en annan fond).

Den angivna siffran för löpande avgifter bygger på kostnaderna för det år som slutade i november 2020. Denna siffra kan variera från år till år. Den innefattar inte:

- Resultatrelaterad avgift
- Portföljtransaktionskostnader, förutom då en insättnings-/uttagsavgift betalas av fonden vid köp eller försäljning av andelar i ett annat företag för kollektiva investeringar.

För mer information om avgifter, se avsnittet "Fees and Expenses" i informationsbroschyren som finns att hämta på www.bmogam.com.

Tidigare resultat



Du bör vara medveten om att tidigare resultat inte ger någon vägledning om framtida resultat.

Fondens lanseringsdatum: 2019-11-15.

Andels- eller aktiekategoriens lanseringsdatum: 2019-11-15.

Resultatet beräknas i SEK.

Det här diagrammet visar fondens procentuella värdeökning eller värdeminskning för varje år.

* Euribor EBF 1 Month

Praktisk information

Det här dokumentet har utfärdats av BMO Asset Management Limited (firmanamn BMO Global Asset Management).

Mer information avseende fonden samt prospektet, års- och halvårsrapporter samt årsbokslut kan beställas utan kostnad från BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, England, telefon: Kundtjänst tel. 0044 (0)20 7011 4444, e-post: client.service@bmogam.com eller hämtas på webbplatsen www.bmogam.com.

Fonden ingår i BMO Investments (Lux) I Fund. Du kan flytta din investering mellan de olika delfonderna och andelsklasserna som ingår i BMO Investments (Lux) I Fund. Mer information om byte av delfond och andelsklass finns i fondens prospekt.

Tillgångar och skulder är enligt lag separerade mellan de olika fonderna i BMO Investments (Lux) I Fund. Det innebär att fondens tillgångar hålls avskilda från övriga fonder. Din investering i fonden påverkas inte av några krav som framförs gentemot någon annan fond som ingår i BMO Investments (Lux) I Fund.

En aktuell version av ersättningspolicyn (inklusive, men inte begränsat till en beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas, samt identiteten på de personer som ansvarar för att dela ut ersättning och förmåner och sammansättningen av ersättningskommittén) finns på: https://www.fundrock.com/pdf/Fundrock_Remuneration_policy.pdf. En papperskopia av denna ersättningspolicy finns tillgänglig kostnadsfritt för investerare på förvaltningsbolaget registrerade kontor.

Fondens förvaringsinstitut är State Street Bank Luxembourg, S.C.A.

Den luxemburgska skattelagstiftningen kan påverka din personliga skattesituation, beroende på var du har din hemvist.

BMO Investments (Lux) I Fund kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens prospekt.