

Basisinformationsblatt

PATRIMONIAL HIGH (DER "TEILFONDS"),
EIN TEILVERMÖGEN VON BIL INVEST (DER "FONDS")

Klasse: R EUR CAP - ISIN: LU1565450829



Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: BIL Invest - Patrimonial High - R EUR CAP

Produkt-Hersteller: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1565450829

Website: www.bilmanageinvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 272 160 - 9850

Die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist die für den Produkthersteller und den Fonds zuständige Behörde.

Dieses Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) ist in Luxemburg zugelassen.

BIL Manage Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zum 1. Januar 2023 aktuell.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Das Produkt ist ein Teilfonds von BIL Invest, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Teilfonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt. Der Verwaltungsrat kann jedoch unter bestimmten Umständen beschließen, dieses Produkt zu schließen.

ZIELE

Wesentliche Anlagen

Aktien, Schuldverschreibungen und Geldmarktinstrumente sämtlicher Emittentenkategorien der ganzen Welt durch Anlagen in Investmentfonds und/oder Derivaten.

Anlagestrategie

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, durch eine diversifizierte Anlage mit Schwerpunkt auf ein Nettoaktienengagement innerhalb der empfohlenen Anlagedauer ein Kapitalwachstum zu erzielen.

Im Rahmen der durch das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds vorgegebenen Beschränkungen trifft das Fondsmanagement auf der Grundlage von Analysen der Merkmale und Entwicklungspotenziale der Vermögenswerte, auf die der Fonds ausgerichtet ist, sowie aufgrund mathematischer Modelle in freiem Ermessen die Auswahl der Anlagen im Portfolio.

Das Nettoaktienengagement überwiegt grundsätzlich und kann 100 % erreichen.

Allerdings kann den Erwartungen des Fondsmanagers hinsichtlich der Entwicklungen an den Finanzmärkten entsprechend das Nettoaktienengagement deutlich reduziert werden.

Folglich können die Anlagen des Fonds vorübergehend auch größtenteils (oder vollständig) aus Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen durch Anlagen in Fonds bzw. Derivaten und/oder Einlagen bzw. Kontokorrentguthaben bestehen.

Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

Der Teilfonds ist kein indexgebundener Teilfonds und wird aktiv verwaltet.

ESG-Kriterien

Der Teilfonds verfügt nicht über einen Referenzindex, da die ökologischen und/oder sozialen Merkmale aus den ökologischen und/oder sozialen Merkmalen der zugrunde liegenden Investitionen hervorgehen, die mit Artikel 8 oder Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 übereinstimmen. Der Beitrag jeder Investition zum Gesamt-ESG-Score des Teilfonds wird vor der Investition berücksichtigt, wobei der Wert anhand einer intern entwickelten Methodik bestimmt wird.

Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess und berücksichtigt dabei ein geeignetes Anlageuniversum für den Teilfonds, das aus OGA besteht, die mit Artikel 8 oder Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 konform sind und einen geforderten Mindest-ESG-Score auf der Grundlage einer internen Methodik aufweisen. Die Auswahl wird durch eine Überprüfung der von den zugrunde liegenden OGA angewandten Ausschluss- und Einschlusskriterien vervollständigt. Der Teilfonds kann außerdem ergänzend bis zu 15 % seines Vermögens in OGA investieren, die nicht Artikel 8 oder Artikel 9 der Verordnung (EU) 2019/2088, die das Nachhaltigkeitsrisiko in die Risikomanagementprozesse integriert, entsprechen, sowie direkt über Anlagen in Aktien und Anleihen.

Weitere Informationen über den ESG-Ansatz und die Nachhaltigkeit der Verwaltungsgesellschaft sind auf Anfrage oder auf der Website der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Rücknahme der Anteile

Auf Anfrage, täglich, in Luxemburg.

Andere Informationen

Diese Anteilsklasse ist kumulativ. Es wird keine Dividende ausgeschüttet.

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Zentralverwaltung berechneten Nettoinventarwerts ermittelt. Diese Rendite hängt hauptsächlich von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab.

Die Vermögenswerte des Teilfonds sind von den Vermögenswerten der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Die Vermögenswerte des Teilfonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teilfonds verwendet werden.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist so bemessen, dass es genügend Zeit hat, seine Ziele zu erreichen und kurzfristige Marktschwankungen zu vermeiden.

PRIVATANLEGER:

Das Produkt eignet sich für Kleinanleger mit begrenztem Wissen über die zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Das Produkt eignet sich für Anleger, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital vermehren und ihre Anlage über 5 Jahre halten möchten.

SONSTIGE ANGABEN

Die Verwahrstelle ist RBC Investor Services Bank S.A..

Die Register- und Transferstelle ist RBC Investor Services Bank S.A..

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, weiteren Anlageklassen, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind gebührenfrei in englischer Sprache unter www.bilmanageinvest.lu oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die Anleger können zwischen Anteilsklassen oder Teilfonds des Fonds umschichten. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Das vorliegende Basisinformationsblatt beschreibt den genannten Teilfonds; der Prospekt und die regelmäßig erstellten Berichte werden jedoch für alle Teilfonds des Fonds erstellt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



Geringeres Risiko Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig veräußern, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Dies stuft die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung auf ein mittleres bis niedriges Niveau ein und es ist unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen unsere Fähigkeit beeinträchtigen werden, unseren Zahlungsverpflichtungen Ihnen gegenüber nachzukommen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken, die für das PRIIP relevant sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt bietet keinen vollständigen Schutz vor zukünftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren könnte. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer (RHP): Anlagebeispiel		5 Jahre EUR 10 000		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stress szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 6 470 -35.3%	EUR 3 720 -17.9%	
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 8 210 -17.9%	EUR 8 210 -3.9%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Dezember 2021 und Dezember 2022.
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10 090 0.9%	EUR 11 500 2.8%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen September 2013 und September 2018.
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 12 440 24.4%	EUR 14 350 7.5%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn BIL Manage Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei einem Ausfall des Fonds gibt es keine Garantie, und Sie könnten Ihr Kapital in diesem Fall verlieren.

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden bei RBC Investor Services Bank S.A. gehalten und sind von den Vermögenswerten der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Die Vermögenswerte des Teilfonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teilfonds herangezogen werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 10 000 werden angelegt

Investition von EUR 10 000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 495	EUR 1 284
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5.0%	2.2%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.0% vor Kosten und 2.8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3.50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu EUR 350
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.45% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 145
Transaktionskosten	0.01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 1
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer (RHP): 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer (RHP) wurde gewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Rücknahmen sind an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen in ordnungsgemäßer Form bei der Register- und Transferstelle vor 12 Uhr (mitteleuropäische Zeit) an drei (3) Bankgeschäftstagen vor dem betreffenden Bewertungstag eingehen. Die Rücknahmeerlöse werden in der Regel einen (1) Bankarbeitstag nach dem maßgeblichen Bewertungstag in der betreffenden Referenzwährung ausbezahlt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können in schriftlicher Form per E-Mail (productmanagement@bilmanageinvest.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers geschickt werden:

BIL Manage Invest S.A.
42, Rue de la Vallée
L-2661 Luxemburg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter www.bilmanageinvest.lu oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Hinweise zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu liefern. Die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1565450829_CH_de.pdf

Der Prospekt für die Schweiz, die wesentlichen Informationen für den Anleger, die Satzung, die Halbjahres- und Jahresberichte (in französischer Sprache) sowie sonstige Informationen sind kostenfrei beim Schweizer Vertreter und der Zahlstelle erhältlich: RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zweigniederlassung Zürich, Bleicherweg 7, 8027 Zürich, Schweiz. Die aktuellen Anteilspreise können abgerufen werden unter: www.fundinfo.com.