

Document d'informations clés

PATRIMONIAL HIGH (LE "COMPARTIMENT"),
UN COMPARTIMENT DE BIL INVEST (LE "FONDS")

Classe: R EUR CAP - ISIN: LU1565450829



Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom : BIL Invest - Patrimonial High - R EUR CAP

Nom de l'initiateur du produit : BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1565450829

Site web : www.bilmanageinvest.lu

Appelez le +352 272 160 - 9850 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est responsable de la supervision de BIL Manage Invest S.A. relative à ce document d'informations clés.

Ce Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) est autorisé au Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. est autorisée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact en date du 1 janvier 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un Compartiment de BIL Invest, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration peut néanmoins décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

OBJECTIFS

Principaux actifs traités

Actions, obligations, instruments du marché monétaire émis par tous types d'émetteurs des marchés mondiaux, et ce via des fonds d'investissement et/ou produits dérivés.

Stratégie d'investissement

Sur la durée de placement recommandée, le fonds de fonds vise une croissance du capital via un investissement diversifié privilégiant une exposition nette aux actions.

Dans le cadre des limites imposées par l'objectif et la politique d'investissement du fonds, l'équipe de gestion effectue des choix discrétionnaires d'investissement dans le portefeuille, en fonction d'analyses des caractéristiques et des perspectives d'évolution des actifs traités et de modèles mathématiques.

L'exposition nette actions est en général majoritaire et peut aller jusqu'à 100%. Cependant, en fonction des attentes du gestionnaire quant à l'évolution des marchés financiers, l'investissement en actions peut être réduit fortement sans jamais tomber en-dessous du seuil limite de 25%.

Ainsi, le fonds peut temporairement investir majoritairement en actifs monétaires et/ou obligataires par l'intermédiaire de fonds et/ou de produits dérivés, et/ou maintenir les actifs en dépôts et/ou comptes courants sans toutefois dépasser le seuil limite de 75% des actifs nets.

Le fonds peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

Le compartiment n'est pas un compartiment indiciel et fera l'objet d'une gestion active.

Critères ESG

Le Compartiment ne dispose pas d'un indice de référence, les caractéristiques environnementales et/ou sociales résultent des caractéristiques environnementales et/ou sociales des investissements sous-jacents qui sont conformes à l'article 8 ou à l'article 9 du règlement (UE) 2019/2088. La contribution de chaque investissement au score ESG global du compartiment est prise en compte avant investissement, score défini par une méthodologie développée en interne.

Le compartiment intègre des facteurs de durabilité dans son processus d'investissement, en considérant un univers d'investissement éligible pour le compartiment, comprenant des OPC conformes à l'article 8 ou à l'article 9 du règlement (UE) 2019/2088 et ayant un score ESG minimum requis basé sur une méthodologie interne. La sélection est complétée par la revue des critères d'exclusion et d'inclusion appliqués par les OPC sous-jacents. Le compartiment peut également investir à titre accessoire, jusqu'à 15% de ses actifs, dans des OPC non conformes à l'article 8 ou à l'article 9 du règlement (UE) 2019/2088 qui intègre le risque de durabilité dans les processus de gestion des risques, ainsi que directement via des investissements en actions et obligations.

De plus amples informations sur la politique ESG / durabilité de la société de gestion sont disponibles sur demande ou sur le site Internet de la société de gestion – www.bilmanageinvest.lu.

Remboursement des actions

Sur demande, chaque jour, au Luxembourg.

Autres informations

Cette Catégorie capitalise les revenus. Des distributions de dividendes ne sont pas prévues.

Le rendement du produit est déterminé en utilisant la valeur nette d'actif calculée par l'administration centrale. Ce rendement dépend principalement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

Les actifs du Compartiment sont séparés des actifs des autres Compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes des autres Compartiments.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à laisser suffisamment de temps pour que ce produit atteigne ses objectifs et à éviter les fluctuations à court terme du marché.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience de l'industrie financière. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est RBC Investor Services Bank S.A..

Le teneur de registre et agent de transfert est RBC Investor Services Bank S.A..

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les autres classes, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition en anglais à titre gracieux sur www.bilmanageinvest.lu ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les investisseurs peuvent passer d'une classe d'actions ou d'un Compartiment du Fonds à un autre. Pour les détails, voir le prospectus.

Ce document d'informations clés décrit le Compartiment nommé ; toutefois, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les Compartiments du Fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée : Exemple d'investissement | 5 ans EUR 10 000 | | |
|--|---|-------------------------------|---------------------|
| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | |
| Scénarios | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 6 470 -35.3% | EUR 3 720 -17.9% |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 8 210 -17.9% | EUR 8 210 -3.9% |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 10 090 0.9% | EUR 11 500 2.8% |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | EUR 12 440 24.4% | EUR 14 350 7.5% |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si BIL Manage Invest S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'existe aucune garantie contre une situation de défaut de paiement du Fonds, et vous pourriez perdre votre capital dans ce scénario.

Les actifs du Compartiment sont détenus par RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs des autres Compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres Compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10 000 sont investis

| Investissement de EUR 10 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | EUR 495 | EUR 1 284 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 5.0% | 2.2% |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5.0% avant déduction des coûts et de 2.8% après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|--|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Jusqu'à 3.50% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | Jusqu'à EUR 350 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit | EUR 0 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais | 1.45% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 145 |
| Coûts de transaction | 0.01% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 1 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit. | EUR 0 |

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (RHP) : 5 années.

Le RHP a été choisi pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les remboursements sont possibles tous les jours ouvrables bancaires au Luxembourg. Toutes les demandes de remboursement doivent avoir été reçues, en bon ordre, par le teneur de registre et agent de transfert avant 12h (heure de l'Europe centrale), trois (3) jours ouvrables bancaires avant la date de valorisation applicable. Les produits de remboursement seront payés dans la Devise de référence, habituellement un (1) jour ouvrable bancaire suivant la date de valorisation applicable.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les plaintes doivent être adressées par écrit soit par e-mail (productmanagement@bilmanageinvest.com) soit par courrier à l'adresse suivante :

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

Autres informations pertinentes

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition à titre gracieux sur www.bilmanageinvest.lu ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les données sont insuffisantes pour pouvoir fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs. Les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site Internet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1565450829_LU_fr.pdf