

Dokument med nøkkelinformasjon

EUROPE EQUITY SELECT ('UNDERFONDET'), ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ('FONDET')

Klasse: Class I - ISIN: LU1972728213

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - Europe Equity Select - Class I

Produsent av produktet: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1972728213

Nettsted: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160 - 9850 for å få mer informasjon.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er tilsynsorgan for produktets produsent og fondet.

Dette Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-produktet har fått konsesjon i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. har konsesjon i Luxembourg og er under tilsyn av CSSF.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er nøyaktig per 19 februar 2024.

Hva er dette produktet?

TYPE PRODUKT

Produktet er et underfond av Lux Multimanager SICAV, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) registrert som et investeringselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovgivningen i Luxembourg.

TIDSHORISONT

Fondet er stiftet med ubegrenset varighet. Fondets styre kan imidlertid beslutte å avvike fondet under visse omstendigheter.

MÅL

Underfondets mål er å generere kapitalvekst over tid og gi meravkastning i forhold til de viktigste europeiske markedene (Østerrike, Belgia, Tsjekkia, Danmark, Finland, Frankrike, Tyskland, Irland, Italia, Luxembourg, Nederland, Norge, Portugal, Spania, Sverige, Sveits og Storbritannia).

Det vil ta sikte på å ha en bedre absolutt og risikjustert avkastning over 5 år sammenlignet med aksjemarkedene.

Det foreligger ingen garanti for at underfondets investeringsmål vil bli oppnådd.

Med hensyn til bruk av referanseindekser, har forvaltningsselskapet, i samsvar med paragraf 28.2 i forordning (EU) 2016/1011, etablert og vedlikeholder robuste skriftlige planer med tiltak som skal tas hvis referanseindeksen endres vesentlig eller ikke lenger blir levert. Grunnlaget for å oppgi en referanseindeks er å måle avkastningen til underfondet i forhold til den og for å spore avkastningen til denne indeksen (kun sammenligning av avkastningen). Forvaltningsselskapet identifiserer en slik referanseindeks å være av liten betydning, og det er grunnen til at hvis det skjer (i) vesentlig endring eller (ii) hvis indeksen opphører, vil forvaltningsselskapet bruke en alternativ referanseindeks, dvs. MSCI Europe Total Return Index, som har stor korrelasjon med STOXX 600 Europe.

Investeringsstrategi

Underfondet følger en godt diversifisert aksjeplukningsstrategi basert på algoritmer.

Disse algoritmene muliggjør en tredelt investeringsprosess:

- Den første identifiserer og rangerer bevegelsen og fremdriften til hver enkeltaksje i universet.
- Dem med best scorer vil bli tatt videre til andre filtrering der de rangeres etter verddivurdering.
- Deretter vil resten av deluniverset bli filtrert etter selskapskvalitet.

Den gjenværende kurven med aksjer vil være det investerbare universet, som normalt består av 50–100 aksjer.

Politikk og investeringsretningslinjer

Underfondet vil investere i aksjer og børsnoterte fond (ETF-er) hjemmehørende i Europa. Underfondet kan også legge til standardiserte, børsnoterte finansielle derivater for å redusere risiko og oppnå investeringsmål. Underfondet har normalt samme valutarisiko som de underliggende verdipapirene i porteføljen. Underfondet kan imidlertid av og til velge å sikre denne valutarisikoen med valutaterminkontrakter. Under eksepsjonelle omstendigheter kan underfondet plassere opptil 35 % i kontanter eller kontantlignende instrumenter for å redusere samlet risiko. Målinvesteringer vil være selskaper med markedsverdi over 150 m hjemmehørende og børsnoterte i Europa.

Denne andelsklassen er kumulativ. Utdeling av utbytte er ikke planlagt.

Referanseindeks Underfondet vil løselig bruke Stoxx Europe 600 Net (SXXR) (EU0009658210) som referanseindeks.

Basisvaluta EUR.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Dette produktet egner seg for institusjonelle og privatinvestorer med begrenset kunnskap om de underliggende finansinstrumentene og ingen erfaring fra finansnæringen. Produktet er passer for investorer som tåler å bære kapitaltap og som ikke trenger kapitalgaranti. Produktet passer for kunder som er på utkikk etter å øke sin kapital og som ønsker å eie investeringen i 5 år.

ANNEN INFORMASJON

Depotmottakeren CACEIS Investor Services Bank S.A.

Registerføreren og overføringsagenten er CACEIS Investor Services Bank S.A.

Mer informasjon om fondet (blant annet prospektet, andre klasser, de siste års- og halvårsrapportene, seneste NAV-verdier) er tilgjengelig kostnadsfritt på engelsk fra www.bilmanageinvest.lu eller du kan sende en skriftlig anmodning til produktprodusentens forretningskontor.

Investorer kan innløse andeler daglig på forespørsel. Se prospektet for detaljer.

Investorer kan bytte mellom andelsklasser eller underfond i fondet. Se prospektet for detaljer.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon beskriver det navngitte underfondet, men prospektet og de periodiske rapportene utarbeides for alle underfond i fondet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator

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

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium og du kan få et mindre beløp tilbake.

Risikoindikatoren er en sammenlagt veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Avkastningsscenarioer

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader so du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutses med nøyaktighet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, viser den dårligste, gjennomsnittlige og beste verdiutviklingen for produktet / passende referansetall de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: Investeringsseksempel:	5 år EUR 10 000		
	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 5 år	
Scenarier			
Minimum	Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 5 710 -42.9%	EUR 2 130 -26.6%
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 6 630 -33.7%	EUR 6 860 -7.3%
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 9 780 -2.2%	EUR 11 330 2.5%
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	EUR 14 230 42.3%	EUR 16 620 10.7%

Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Det finnes ingen garanti mot mislighold fra fondets side, og du kan tape kapitalen din hvis dette skjer.

Underfondets eiendeler er til forvaring hos CACEIS Investor Services Bank S.A. og er adskilt fra eiendelene til andre underfond i fondet. Underfondets eiendeler kan ikke brukes til å betale gjelden til andre underfond.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

– Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som angitt i det moderate scenarioet.

– EUR 10 000 er investert

Investering av EUR 10 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	EUR 634	EUR 1 397
Årlig kostnadseffekt (*)	6.3%	2.4%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det fremgår blant annet at hvis du går ut etter den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å utgjøre 4.9 % før kostnader og 2.5 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved start eller avslutning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Opptil 5.00% av beløpet du betaler når du inngår denne investeringen.	Opptil EUR 500
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt.	EUR 0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.27% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	EUR 127
Transaksjonskostnader	0.07% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 7
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	10 % av den aktuelle netto aktivaverdien Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye investeringen kaster av seg. Den beregnede totalkostnaden ovenfor er basert på gjennomsnittet for de siste 5 årene.	EUR 0

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene mine ut tidlig?

Anbefalt eieperiode (RHP): 5 år.

RHP ble valgt for å gi en konsekvent avkastning som er mindre avhengig av markedssvingninger.

- Andeler vil bli innløst til netto aktivaverdi per andel fastsatt på den aktuelle verdivurderingsdagen. Transaksjonsfristen er to virkedager før verdivurderingsdagen ("Virkedagsfrist").
- Ordre må være mottatt av registerføreren og overføringsagenten før kl. 14.00, Luxembourg-tid, på hver virkedag. Ordre som mottas etter den aktuelle fristen vil bli behandlet på neste verdivurderingsdag.
- Betaling for innløste andeler må gjøres ikke senere enn 3 virkedager etter den aktuelle verdivurderingsdagen.

Fund base currency (master and feeder fund): EUR.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftlig via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse til produktets produsent på:

BIL Manage Invest S.A.
69 route d'Esch
L-1470 Luxembourg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om fondet (inkludert prospektet, nyeste års- og halvårsrapporter, nyeste NAV-opplysninger) fås kostnadsfritt, på engelsk, på www.bilmanageinvest.lu eller ved å sende en skriftlig forespørsel til produktprodusentens hovedkontor.

Tidligere avkastning for det siste året og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1972728213_NO_no.pdf