

Avaintietoasiakirja

FINSERVE GLOBAL SECURITY FUND I ("ALARAHASTO"),
RAHASTON LUX MULTIMANAGER SICAV ("RAHASTO") ALARAHASTO
Luokka: Class I EUR - ISIN: LU1822851702



[Tarkoitus, Keskimääräinen tuotto vuosittain]

[Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin., Keskimääräinen tuotto vuosittain]

Tuote

Nimi: Lux Multimanager SICAV - Finserve Global Security Fund I - Class I EUR
Tuotteen kehittäjä: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU1822851702
Verkkosivusto: www.bilmanageinvest.lu
Lisätietoja saa puhelimitse numerosta +352 272 160 - 9850

Luxemburgin rahoitusalan valvontaviranomainen (CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier) toimii tuotteen valmistajan ja rahaston toimivaltaisena viranomaisena.

Tämä Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-tuote on hyväksytty Luxemburgissa. BIL Manage Invest S.A.:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo CSSF.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot ovat paikkansapitäviä 19 helmikuuta 2024.

Keskimääräinen tuotto vuosittain

Mikä tämä tuote on?

TUOTTEEN TYYPPI

Tuote on rahaston Lux Multimanager SICAV:n alarahasto. Se on UCITS-rahasto (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities), joka on Luxemburgin lakien mukaisesti perustetun pääomaltaan vaihtelevan sijoitusyhtiön (SICAV) osa.

KESTOAIKA

Rahasto on perustettu määrittelemättömäksi ajaksi. Yhtiön hallitus voi kuitenkin sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

TAVOITTEET

Alarahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa asianmukaista sijoitustuloa sekä mahdollisimman korkeaa arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla seuraaville sektoreille:

- Puolustus-, ilmali- ja turvallisuussektori (mukaan lukien sisäinen turvallisuus ja kyberturvallisuus);
- Yhteiskunnan kestävyyden, omavaraisuuden, resurssi riippumattomuuden sekä energiasiirtymän, digitalisaation ja sähköistämisen kannalta tarpeelliset teknologia-, hyödyke- ja infrastruktuurisektorit.

Alarahasto sijoittaa pääasiassa yritysten arvopapereihin ilman maantieteellisiä rajoituksia (ei kuitenkaan venäläisiin tai kiinalaisiin puolustusalan yrityksiin) ja riskien hajautuksen periaatetta noudattaen.

Mitään takuuta ei voi antaa siitä, että alarahasto saavuttaa tavoitteensa.

Sijoitusstrategia

Alarahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisesti, mutta sillä ei ole kestävä sijoitustavoitetta.

Sijoitusstrategia, jolla sijoitustavoitteeseen pyritään, perustuu jatkuvaan lyhyen-keskipitkän aikavälin trendien arviointiin, jolla pyritään määrittämään, mitkä yritykset ovat parhaiten asemoituneita hyötymään noista trendeistä ja pystyvät tarjoamaan hyvää riskiin sopeutettua tuottoa alarahastolle ja sen sijoittajille. Alarahasto näkee selviä trendejä ja vahvaa kehitystä kaikilla edellä mainituilla sektoreilla, mutta trendien kehittyminen voi viedä aikaa, ja salkunhoitoon sisältyy tällaisiin trendeihin liittyvän altistuksen ja riskien hallinta.

Jokaista sektoria ja alasektoria arvioidaan jatkuvasti sekä yksittäin että suhteessa muihin sektoreihin ja näin pyritään määrittämään kunkin sektorin houkuttelevuus ja siihen liittyvät riskit.

Salkunhoitaja käyttää perustekijälähtöistä arvonmäärittäytapaa, mutta ottaa huomioon sekä kasvu- että arvossijoitukset. Sijoituksia tehdään pääosin defensiivisiin laatu yrityksiin, joilla on positiiviset kassavirrat sekä vahva markkina-asema ja markkinaosuus halutulla liiketoimintasektorilla.

Sijoitustavoitteen saavuttamiseen käytettävä politiikka ja strategia on sijoittaa pääasiassa (vähintään 51 % varoista) pörssilistattuihin turvallisuus- ja/tai puolustussektorien osakkeisiin. Muihin sijoitustavoitteessa lueteltuihin sektoreihin kohdistuvat sijoitukset vaihtelevat eri aikoina riski-tuottoarvion ja kyseisten sektorien trendien voimakkuuden perusteella.

Alarahasto käyttää sisäisiä seulontaperiaatteita seuloessaan kohdeyrityksiä ja altistuksia kiistanalaisiin sijoituksiin, joilla on harkitsemattomia pitkäaikaisia humanitäärisiä vaikutuksia yhteiskuntaan. NATO- ja OECD-jäsenmaiden ratifioimat kansainväliset yleissopimukset vaikuttavat alarahaston seulontaperiaatteisiin. Kohdeyritysten seulonta on osa salkunhoitoa ja riskinhallintaprosessia. Seulonnassa arvioidaan kohdeyritysten ja -maiden kestävyysriski, mihin sisältyvät kohdeyrityksen kotimaan kestävyysriskit ja riskiarviointi. Seulontaperiaatteisiin sisältyy kohdeyrityksestä ja sen toimintamaasta saatavilla olevien (i) ulkoisista lähteistä saatujen tietojen ja (ii) salkunhoitajan itse keräämien tietojen katselmointi ja arviointi.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, sertifikaatteja, jotka sisältävät sulautettuja komponentteja kuten johdannaisia (alennus-, bonus-, vipu-, knockout-sertifikaatit jne.), sekä muita tekniikoita ja instrumentteja suojautumiseen ja salkunhoidon tehostamiseen, salkun maturiteetin tai riskien hallintaan tai sijoitustulon tavoitteluun, ts. spekulatiivisiin tarkoituksiin. Mikäli nämä transaktiot liittyvät johdannaisten käyttöön, niiden sääntöjen ja rajoitusten on oltava sijoitusrajoitusten mukaisia.

Tämä laji on kasvuosuusrahasto. Osinkoja ei ole tarkoitus jakaa.

Vertailuarvo MSCI World TR USD Index (100%) tai vastaava vertailuarvo ("vertailuarvo").

Perusvaluutta USD.

YKSITYISSIJOITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Tuote sopii yksityissijoittajille, joilla on vähäinen tuntemus kohde-etuutena olevista rahoitusvälineistä ja joilla ei ole kokemusta rahoitusosalasta. Tuote sopii sijoittajille, jotka voivat hyväksyä pääoman menetykset ja eivät tarvitse pääoman takausta. Tuote sopii asiakkaille, jotka haluavat kasvattaa pääomaansa ja haluavat pitää sijoitustaan 5 vuotta.

MUUT TIEDOT

Säilytysyhteisö on CACEIS Investor Services Bank S.A.

Rekisteröintiasiamies ja omistustietojen ylläpitäjä on CACEIS Investor Services Bank S.A.

Lisätietoja rahastosta (mm. tarjousesite, muut osuuslajit tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus, viimeisimmät nettoarallisuusarvot) saa veloituksetta englanniksi osoitteesta www.bilmanageinvest.lu tai pyytämällä niitä kirjallisesti tuotteen kehittäjän rekisteröidystä toimipaikasta.

Sijoittajat voivat antaa osuuksiensa lunastustoimeksiantoja kaikkina päivinä. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Sijoittajat voivat vaihtaa osuuksiaan rahaston jonkin toisen alarahaston tai saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Tämä asiakirja sisältää tietoja yhdestä nimenomaisesta alarahastosta. Tarjousesite ja tilinpäätökset laaditaan kuitenkin yhteisesti rahaston kaikille alarahastoille.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

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

Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasemaa. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saatavaan rahamäärään. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan korvaavan indikaattorin huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:		5 vuotta EUR 10 000		
		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua	
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 6 200	EUR 1 500	
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38.0%	-31.5%	
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 8 760	EUR 10 470	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui tuotteeseen tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2022 ja joulukuuta 2023.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12.4%	0.9%	
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 10 970	EUR 17 410	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui helmikuuta 2018 ja helmikuuta 2023välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.7%	11.7%	
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR 15 440	EUR 21 930	Tämäntyyppinen näkömä tapahtui joulukuuta 2018 ja joulukuuta 2023välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	54.4%	17.0%	

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos BIL Manage Invest S.A. on maksukyvytön?

Rahaston maksukyvyttömyyden varalta ei ole mitään takuuta, ja voit menettää pääomasi, jos näin tapahtuu.

Alarahaston varoja säilyttää CACEIS Investor Services Bank S.A., ja ne pidetään erillään rahaston toisten alarahastojen varoista. Alarahaston varoja ei voi käyttää toisten alarahastojen velkojen maksuun.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

[Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen., Keskimääräinen tuotto vuosittain]

Jatkuvaluonteiset kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Keskimääräinen tuotto vuosittain

Oletamme seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saa sijoitustaan vastaavan summan takaisin (0% vuosituotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- EUR 10 000 sijoitettu

Sijoitus EUR 10 000	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 jälkeen vuotta
Kokonaiskulut	EUR 153	EUR 1 228
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.5%	1.5%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13.2 % ennen kuluja ja 11.7 % kulujen jälkeen.

Keskimääräinen tuotto vuosittain

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumismaksua.	EUR 0
Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.40% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 140
Liiketoimikulut	0.13% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 13
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Keskimääräinen tuotto vuosittain

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika (RHP): 5 vuotta.

RHP valittiin tarjoamaan jatkuvaa tuottoa, joka ei ole niin riippuvainen markkinan heilahteluista.

- Osuudet lunastetaan kyseisenä arvostuspäivänä määritettyyn osuuskohtaiseen nettovarallisuusarvoon. Kaupankäynnin katko aika on yksi pankkipäivä ennen arvostuspäivää ("kaupankäynnin katko aika").
- Toimeksianto on saavuttava rekisteröinti- ja siirtoasiamiehelle pankkipäivänä viimeistään klo 13 Luxemburgin aikaa. Kaikki sovellettavan määräajan jälkeen saapuvat toimeksiannot siirtyvät seuraavalle arvostuspäivälle.
- Maksu lunastetuista osuuksista on suoritettava viimeistään 3 pankkipäivää sovellettavan arvostuspäivän jälkeen.

Kuinka voin esittää valituksen?

Valitukset voidaan lähettää sähköpostitse osoitteeseen productmanagement@bilmanageinvest.com tai tuotteen valmistajan osoitteeseen:

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

Keskimääräinen tuotto vuosittain

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta (kuten tarjousesite, uusimmat vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit, uusimmat nettovarallisuusarvot) on saatavilla veloituksesta englannin kielellä osoitteessa www.bilmanageinvest.lu tai lähettämällä kirjallinen pyyntö tuotteen valmistajan rekisteröityyn toimistoon.

Tiedot ovat riittämättömiä, jotta sijoittajat voisivat niiden perusteella saada hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Viimeisimmät tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivustolla https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1822851702_FI_fi.pdf

Keskimääräinen tuotto vuosittain