Dokument med nøkkelinformasjon

KAVALJER QUALITY FOCUS ('UNDERFONDET'),
ET UNDERFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ('FONDET')
Klasse: I SEK - ISIN: LU1232457686

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 - Kavaljer Quality Focus - I SEK
Produsent av produktet:	BIL Manage Invest S.A.
ISIN:	LU1232457686
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 27 september 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 investeringsselskap med variabel kapital (SICAV) i henhold til lovgivningen i Luxembourg.

TIDSHORISONT

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

MÅL

UNDERFONDET FORVALTES AKTIVT OG SØKER Å GI LANGSIKTIG KAPITALVEKST VIA VALG AV ENKELTAKSJER FOKUSERT PÅ KVALITETSSELSKAPER, MED EN SVENSK PERSPEKTIV.

Investeringsstrategi

Underfondet fremmer miljø- og samfunnsnyttige egenskaper i henhold til paragraf 8 i SFDR, men har ikke et bærekraftig investeringsmål, som beskrevet i vedlegg I til prospektet.

Underfondet søker å gi langsiktig kapitalvekst via valg av enkeltaksjer fokusert på kvalitetsselskaper, basert på fundamental analyse.

Kvalitetsselskapene underfondet søker etter, kjennetegnes av, blant annet, stigende omsetning og resultater over tid, en rimelig stabil og høy driftsmargin, erfarent og kompetent styre og konsernsjef med lang tidshorisont og med mål om å skape aksjonærverdi, samt en forståelig forretningsmodell.

For å nå investeringsmålet vil Underfondet hovedsakelig investere, minimum 70 % av dets aktiva, i aksjer og aksjerelaterte instrumenter.

Med svenske aksjer menes egenkapitalinstrumenter utstedt av en enhet hjemmehørende i Sverige og/eller hvis egenkapitalinstrumenter omsettes på et regulert marked hjemmehørende i Sverige.

Underfondet kan også investere så mye som 20 % av dets kapital i aksjer eller aksjerelaterte instrumenter utstedt av selskaper hjemmehørende i Norden (dvs. Finland, Norge, Danmark og Island) og som omsatt på et regulert marked.

Investeringsforvalteren kan vurdere interessante investeringsmuligheter utenfor Norden for en maksimal vekt på 10 % av dets aktiva.

Underfondet kan også investere opptil 30 % av dets Totale Netto Aktiva i pengemarkedsinstrumenter og pengemarkedsfond.

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

Basisvaluta SEK.

TILTENKTE PRIVATINVESTORER

Dette produktet egner seg for 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 Bank, Luxembourg Branch.

Registerføreren og overføringsagenten er CACEIS Bank, Luxembourg Branch

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.

Vi har klassifisert dette produktet i kategori 5 av 7, noe som er en middels høy risikokategori.

Dette betyr at de potensielle tapene fra fremtidig utvikling er på et middels høyt nivå, og at det er sannsynlig at ugunstige markedsforhold vil påvirke våre evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren vist ovenfor.

Les prospektet for mer informasjon om de spesifikke risikoene som er relevante for PRIIP-produktet og som ikke omfattes av den summariske risikoindikatoren.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan tape noe av eller hele investeringen din. Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det du har krav på, kan du tape hele investeringen.

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: **Investeringseksempel:**		**5 år** **SEK 100 000**		
		Hvis du går ut etter 1 år	**Hvis du går ut etter 5 år**	
Scenarioer				
Minimum	**Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.**			
Stress scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	SEK 57 200	SEK 17 000	
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-42.8%	-29.8%	
Ugunstig scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	SEK 74 500	SEK 75 200	Denne typen scenario inntraff for en investering i en referanseportefølje og deretter produktet mellom mars 2015 og mars 2020.
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25.5%	-5.5%	
Moderat scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	SEK 106 800	SEK 160 100	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom september 2018 og september 2023.
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6.8%	9.9%	
Gunstig scenario	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	SEK 213 000	SEK 229 300	Denne typen scenario inntraff for en investering i produktet mellom juli 2016 og juli 2021.
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	113.0%	18.1%	

Stress-scenarioet 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.

– SEK 100 000 er investert

Investering av SEK 100 000	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 5 år
Samlede kostnader	SEK 1 132	SEK 8 421
Årlig kostnadseffekt (*)	1.1%	1.1%

(*) 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 11.0 % før kostnader og 9.9 % etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved start eller avslutning		Hvis du avslutter etter 1 år
Startkostnader	Vi krever ikke noe startgebyr.	SEK 0
Avslutningskostnader	Vi tar ikke avslutningsgebyr for dette produkt.	SEK 0
Løpende kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1.07% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene i fjor.	SEK 1 069
Transaksjonskostnader	0.06% 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.	SEK 63
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold		
Prestasjonshonorarer	Det er ikke noe prestasjonshonorar for dette produktet.	SEK 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.

- Ordre må være mottatt av registerføreren og overføringsagenten før kl. 16.00, Luxembourg-tid, på hver verdivurderingsdag. Ordre som mottas etter den aktuelle fristen vil bli behandlet på neste verdivurderingsdag.
- Andeler vil bli innløst til netto aktivaverdi per andel fastsatt på den aktuelle verdivurderingsdagen.
- Betaling for innløste andeler må gjøres ikke sendere enn 5 virkedager etter den aktuelle verdivurderingsdagen.

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 de siste 7 årene og scenarioer med tidligere avkastning er tilgjengelig på nettstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1232457686_NO_no.pdf