

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in diesen zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BIL Invest Bonds Renta Fund, ein Teilfonds der SICAV BIL Invest

Klasse P-Dis - Ausschüttungsanteile: LU1565452106

Zuständige Behörde: Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier
Verwaltungsgesellschaft: BIL Manage Invest

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Wesentliche Anlagen:

Mindestens 85 % in Anteile des Master-Fonds Candriam Bonds Floating Rate Notes, dieser investiert seinerseits in:

Auf EUR lautende Anleihen und sonstige verbriefte Schuldtitel mit variabler Verzinsung und einer Zinssensitivität zwischen 0 und 3 Jahren, die von privaten Emittenten begeben werden oder von Staaten, internationalen oder supranationalen Einrichtungen oder öffentlich-rechtlichen Körperschaften oder halbstaatlichen Emittenten begeben oder garantiert werden und die zum Zeitpunkt des Erwerbs der Anlage von einer Ratingagentur hauptsächlich mit mindestens BBB- bzw. Baa3 (oder einem gleichwertigen Rating) eingestuft werden (d. h. von Emittenten mit guter Bonität) oder von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig erachtet werden.

Anlagestrategie:

Der Fonds ist als Feeder-Fonds darauf ausgerichtet, die folgende Anlagestrategie des Master-Fonds zu reproduzieren:

„Das Anlageziel des Master-Fonds ist, innerhalb der empfohlenen Anlagedauer ein Kapitalwachstum zu erzielen. Hierzu investiert er in die angegebenen wesentlichen Anlagekategorien.

Im Rahmen der durch das Anlageziel und die Anlagepolitik vorgegebenen Beschränkungen trifft das Investment-Team des Master-Fonds in freiem Ermessen die Auswahl der Anlagen im Portfolio auf der Grundlage seiner Analyse der Merkmale und der

Entwicklungspotenziale der Vermögenswerte, auf die der Fonds ausgerichtet ist.

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

Der Fonds kann Derivate zu Sicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) einsetzen.

Die vom Fonds gebotenen Erträge werden den Erträgen des Master-Fonds vor Abzug der für den Feeder-Fonds spezifischen Kosten ähnlich sein.

Der Teilfonds ist kein indexgebundener Teilfonds und wird aktiv verwaltet.

Rücknahme der Anteile:

Auf Anfrage, täglich, in Luxemburg.

Ergebnisverwendung:

Ausschüttung.

Empfehlung:

Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb des folgenden Zeitraums aus dem Fonds entnehmen möchten: binnen 6 Monaten.

Kategorie:

Geldmarkt.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko
Potenziell geringere Rendite Potenziell höhere Rendite



- Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.
- Die angegebenen historischen Daten sind keine verlässliche Aussage über das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Die angegebene Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

Anleger sollten die folgenden wesentlichen Risiken beachten, die im angegebenen Risikoindikator nicht unbedingt angemessen erfasst sind:

- **Kreditrisiko:** Der Fonds unterliegt dem Risiko, dass ein Emittent seiner Verpflichtung zur Zahlung von Zinsen und/oder des Kreditbetrags nicht nachkommen kann.
- **Ausfallrisiko:** Der Fonds kann Derivate einsetzen, die außerbörslich gehandelt werden und daher möglicherweise mit einem Ausfallrisiko verbunden sind (d. h. mit dem Risiko, dass ein Kontrahent nicht in der Lage ist, seine Verpflichtungen gegenüber dem Fonds zu erfüllen). Dieses Ausfallrisiko kann durch den Erhalt von Sicherheiten möglicherweise ganz oder teilweise abgesichert werden.
- **Risiko in Verbindung mit derivativen Finanzinstrumenten:** Ihre Verwendung birgt ein Risiko in Verbindung mit den jeweiligen Basiswerten. Die dem Derivat inhärente Hebelwirkung kann das Abwärtsrisiko verstärken. Darüber hinaus besteht das Risiko einer Fehlbewertung. Im Falle des Einsatzes von Derivaten zu Absicherungszwecken können Letztere nicht zu 100 % garantiert werden.
- Die Zeitpläne für die Berechnung des Nettovermögenswertes des Fonds und des Master-Fonds werden aufeinander abgestimmt, um die Möglichkeit von Arbitragegeschäften zwischen dem Buch- und Marktwert ihrer Anteile (Market Timing) zu verhindern.

KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschläge	3.50%
Rücknahmeabschläge	-
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage abgezogen wird.	
KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN	
Laufende Kosten	0.90%
KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	-

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für den Betrieb des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Anteile, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge:

Die angegebenen Kosten sind Höchstwerte, d. h., sie können im Einzelfall niedriger sein.

Die tatsächliche Höhe der Kosten können Sie bei Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

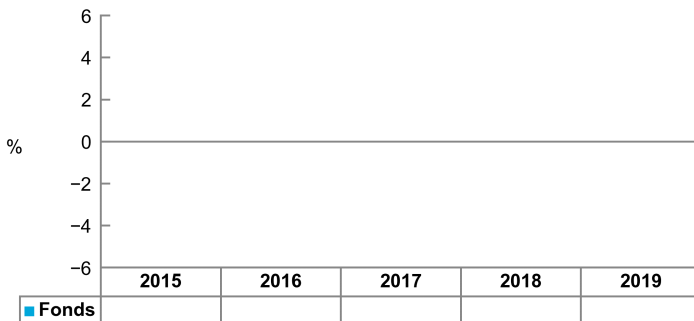
Laufende Kosten:

Der angegebene Wert stellt einen Schätzwert dar, der auf den erwarteten Gesamtkosten basiert, da zu wenige historische Daten existieren, um angemessene Angaben zu den laufenden Kosten zu machen. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und die Portfoliotransaktionskosten (mit Ausnahme der von der Depotbank erhobenen Gebühren und der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die der Fonds bei Kauf bzw. Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds entrichtet).

Weitere Informationen zu den Kosten sind in den maßgeblichen Abschnitten im Prospekt zu finden, der abgerufen werden kann unter: www.bilmanageinvest.lu.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Für eine aussagekräftige Angabe zur Wertentwicklung in der Vergangenheit liegen zu wenige Daten vor.

Jahr der Auflegung der Anteilsklasse: 2017

Währung: EUR

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank: RBC Investor Services Bank S.A. .

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des BIL Invest. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für die Gesamtheit aller Teilfonds erstellt. Die übrigen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgelistet.

Anleger haben das Recht, die Umschichtung ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen, wobei die jeweiligen Anlagevoraussetzungen erfüllt werden müssen und die Bedingungen bei der für den Anleger zuständigen Stelle zu erfragen sind.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich sind oder jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.bilmanageinvest.lu. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen Finanzwelt

gebräuchlichen Sprache erhältlich. Alle weiteren praktischen Informationen, insbesondere die aktuellen Anteilspreise, sind bei den vorstehend angegebenen Stellen erhältlich.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Der Prospekt, das Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger oder die letzten periodischen Berichte des Master-Fonds sind auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich und können jederzeit auf der Website www.bilmanageinvest.lu abgerufen werden. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen Finanzwelt gebräuchlichen Sprache erhältlich.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses sowie einer Beschreibung darüber, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind unter folgender Adresse anfragbar : productmanagement@bilmanageinvest.com.

Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

BIL Manage Invest kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument oder dessen Übersetzungen enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2020-01-20.