

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn: Lux Multimanager SICAV - Finserve Global Security Fund I - Class I EUR

PRIIP-producent: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1822851702

Websted: www.bilmanageinvest.lu

Ring på +352 272 160 - 9850 for yderligere oplysninger.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxembourg er den kompetente myndighed for PRIIP-producenten og for fonden.

Dette sammensatte og forsikringsbaserede produkt til detailinvestorer (PRIIP) er godkendt i Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. er godkendt i Luxembourg and reguleres af CSSF.

Dette dokument med central investorerinformation gælder fra 19 februar 2025.

Hvad dette produkt drejer sig om?

PRODUKTTYPE:

Produktet er en afdeling i Lux Multimanager SICAV, som er et institut for kollektiv investering i omsættelige værdipapirer (UCITS) indregistreret som et investeringselskab med variabel kapital (SICAV) ifølge lovgivningen i Luxembourg.

LØBETID

Fonden er etableret med ubegrænset varighed. Fondens bestyrelsen kan imidlertid besluttes at lukke fonden under visse omstændigheder.

MÅL

Afdelingens investeringsmål er at opnå passende indkomst og den højest mulige langsigtede værdistigning gennem investering i:

- Forsvars-, flymateriel- og sikkerhedssektoren (samt hjemlands og cyber-sikkerhed)
- Teknologi-, råvare- og infrastruktursektorer, som er nødvendige for et modstandsdygtigt samfund, selvforsyning, ressource-uafhængighed samt energiomstilling, digitalisering og elektrificering.

Afdelingen vil primært investere i værdipapirer fra virksomheder uden geografiske begrænsninger med undtagelse af forsvarsvirksomheder i Rusland og Kina i overensstemmelse med princippet om risikodiversificering.

Der er ingen garanti for, at afdelingens mål opfyldes.

Investeringsstrategi

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika ifølge artikel 8 i SFDR men har intet bæredygtigt investeringsmål.

Investeringsstrategien i forhold til at opnå investeringsmålet er løbende at evaluere tendenser på kort og mellemlangt sigt med henblik på fastlægge hvilke virksomheder, som er bedst positionerede til at drage fordel af disse tendenser og som har mulighed for at opnå et sundt risikosteret afkast for afdelingen og dens investorer. Afdelingen forventer tydelige tendenser og stærk udvikling i hver af de ovennævnte sektorer, men udviklingen i disse tendenser kan tage tid og porteføljevalteringen indebærer at håndtere eksponeringen og risikoen i forhold til disse tendenser.

Der foretages en løbende vurdering af hver sektor og undersektor med henblik på at fastlægge, hvor fordelagtig eksponering i hver sektor og tilhørende risici, at der er tale om.

Investeringsforvalteren vil anvende en fundamental værdiansættelsesstrategi men vil samtidig tage hensyn til både vækst- og værdibaserede investeringer. Der foretages primært investeringer i defensive, kvalitative virksomheder med positive likviditetsstrømme og en stærk markedsposition og markedsandel i den ønskede forretningssektor.

Den anvendte politik og strategi til at opnå investeringsmålet er at investere primært (mindst 51%) i noterede aktier i sikkerheds-/forsvarssektorer. Investering i øvrige sektorer ifølge investeringsmålet vil variere med tiden på grundlag af vurderet risiko/afkast og styrken af sektortendenser.

Afdelingen fører en intern politik med screening af målvirksomheder og eksponering af kontroversielle investeringer med vilkårlig og langsigtet humanitær samfundsmæssig indvirkning. Internationale konventioner/traktater godkendt af NATO- og OECD-medlemslande har indvirkning på afdelingens screening-politik. Screening af målvirksomheder indgår i porteføljevalterings- og risikostyringsprocessen. Screening indebærer risikovurdering af bæredygtighedsrisiko vedrørende målvirksomheder og -lande samt bæredygtighedsrisici og risikovurdering af målvirksomhedens hjemsted. Denne screening-politik omfatter gennemgang og vurdering af (i) data fra eksterne kilder og (ii) investeringsforvalterens egen dataindsamling og -information, som er tilgængelig om målvirksomheden og landet for målvirksomhedens drift.

Afdelingen kan anvende derivater, beviser med godkendte indlejrede komponenter herunder afledte (diskonterede, bonus-, gearede, knock-out-beviser osv.) og øvrige teknikker og instrumenter til afdækning og effektiv porteføljevalterning med henblik på løbetids- eller risikostyring af porteføljen eller for at skabe indkomst, dvs. til spekulative formål. For så vidt disse transaktioner vedrører brugen af derivater, så skal vilkår og grænser følge investeringsgrænserne.

Denne klasse er akkumulerende. Udlodning af udbytte er ikke planlagt.

Benchmark Afdelingen forvaltes ikke med reference til et benchmark.

Primær valuta USD.

PÅTÆNKTE DETAILINVESTORER

Produktet er egnet til institutioner og større investorer med begrænset viden om de underliggende finansielle instrumenter og uden erfaring fra finanssektoren. Produktet er kompatibelt for investorer, som kan bære et kapitaltab og som ikke har behov for kapitalgaranti. Produktet er kompatibelt for kunder, som ønsker kapitalvækst og som ønsker at beholde deres investering i 5 år.

ANDEN INFORMATION

Depositoren er CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Registrerings- og overførselsagenten er CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Yderligere information om fonden (samt prospektet, øvrige klasser, seneste års- og halvårsrapporter, seneste indre værdi) er tilgængelige gratis på dansk på www.bilmanageinvest.lu eller ved skriftlig henvendelse til PRIIP-producentens hjemstedskontor.

Investorer kan dagligt indløse aktier på anmodning. Yderligere information fremgår af prospektet.

Investorer kan skifte mellem aktieklasser eller afdelinger i fonden. Yderligere information fremgår af prospektet.

Dokumentet med central investorinformation beskriver den navngivne afdeling, dog udarbejdes prospektet og periodiske rapporter for alle afdelinger i fonden.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Lavere risiko

Højere risiko



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år.

Risikoen kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi fonden ikke er i stand til at betale dig.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og for en passende reference inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: Eksempel på investering:	5 år EUR 10 000			
	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år		
Scenarier				
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.			
Stress scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 5 330	EUR 2 690	
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-46.7%	-23.1%	
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 8 770	EUR 10 890	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen mellem marts 2015 og marts 2020.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-12.3%	1.7%	
Moderat scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 11 250	EUR 18 390	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen og derefter produktet mellem juli 2017 og juli 2022.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	12.5%	13.0%	
Fordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 15 450	EUR 25 160	Denne scenarietype gjorde sig gældende for en investering i referencen og derefter produktet mellem maj 2019 og maj 2024.
	Gennemsnitligt afkast hvert år	54.5%	20.3%	

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Hvad sker der, hvis BIL Manage Invest S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ingen garanti i tilfælde af fondens misligholdelse og du kan miste din kapital, hvis det sker.

Afdelingens aktiver opbevares af CACEIS Bank, Luxembourg Branch og er adskilte fra aktiver for andre afdelinger i fonden. Afdelingens aktiver kan ikke anvendes til at betale gæld for andre afdelinger.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

– I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

– Der er investeret EUR 10 000

Investering af EUR 10 000	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	EUR 148	EUR 1 239
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1.5%	1.5%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 14.5 % før omkostninger og 13.0 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Der opkræves ikke noget oprettelsesgebyr for produktet.	EUR 0
Exitomkostninger	Der opkræves ikke noget exit-gebyr for produktet.	EUR 0
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1.25% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	EUR 125
Transaktionsomkostninger	0.23% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	EUR 23
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	EUR 0

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud tidligere?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år.

Investeringsperioden er valgt med henblik på ensartet afkast, som er mindre afhængigt af markedsudsving.

- Aktier indløses ifølge den indre værdi pr. aktie, som fastsættes pr. den relevante værdiansættelsesdag. Handelsskæringsdagen er en bankdag før værdiansættelsesdagen ("bankskæringsdagen").
- Ansøgninger skal modtages af registrerings- og overførselsagenten senest kl. 13 Luxembourg-tid på hver bankdag. En ansøgning, som modtages efter den relevante tidsfrist, behandles pr. den følgende værdiansættelsesdag.
- Betaling for indløste aktier skal ske senest 3 bankdage efter den relevante værdiansættelsesdag.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan sendes skriftligt via e-mail (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller til følgende adresse for PRIIP-producenten:

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

Anden relevant information

Yderligere information om fonden (samt prospektet, seneste års- og halvårsrapporter, seneste indre værdi) er tilgængelige gratis på dansk på www.bilmanageinvest.lu eller ved skriftlig henvendelse til PRIIP-producentens hjemstedskontor.

Der er ikke tilstrækkelig data til at give en anvendelig indikator for tidligere resultater til investorer. Tidligere resultatscenarier er tilgængelige på webstedet https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1822851702_DK_da.pdf.