

Faktablad

EUROPE EQUITY SELECT ("DELFFONDEN") ÄR EN DELFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")

Klass: Class I - ISIN: LU1972728213

Syfte

I det här dokumentet får du viktig information om den här investeringsprodukten. Detta är inget marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå denna typ av produkter, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

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

Produktutvecklare: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1972728213

Webbplats: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160-9850 för mer information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg är den behöriga myndigheten för produkttillverkaren och fonden.

Denna Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) är godkänd i Luxemburg.

BIL Manage Invest S.A. är auktoriserad i Luxemburg och reglerat av CSSF.

Detta dokument med den viktigaste informationen är korrekt vid den 19 februari 2024.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT

Produkten är en delfond i Lux Multimanager SICAV, ett fondföretag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS) som är registrerat som ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV) enligt lagstiftningen i Luxemburg.

LÖPTID

Fonden inrättas för obegränsad tid. Fondens styrelse kan dock besluta att stänga fonden under vissa omständigheter.

MÅL

Delfondens mål är att generera kapitaltillväxt över tid och överträffa de viktigaste europeiska marknaderna (Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Irland, Italien, Luxemburg, Nederländerna, Norge, Portugal, Schweiz, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland och Österrike).

Den strävar efter att ha en bättre absolut och riskjusterad avkastning under fem år än aktiemarknaderna.

Det finns ingen garanti för att delfondens investeringsmål uppnås.

Avseende användningen av referensvärden har förvaltningsbolaget, i enlighet med artikel 28.2 i förordning (EU) 2016/1011, fastställt och upprätthållit väl underbyggda skriftliga planer som beskriver de åtgärder som skulle vidtas om referensvärdet väsentligt förändrades eller upphörde att tillhandahållas. Skälet till att informera om ett sådant referensvärde är att mäta delfondens resultat genom och i syfte att efterlikna avkastningen på ett sådant index (endast resultatjämförelse). Förvaltningsbolaget identifierar ett sådant referensvärde som icke-signifikant. Om indexet antingen i) förändras väsentligt eller ii) upphör att finnas kommer förvaltningsbolaget därför att använda ett alternativt referensvärde, dvs. MSCI Europe Total Return Index, som är starkt korrelerat med STOXX 600 Europe.

Investeringsstrategi

Delfonden följer en väldiversifierad aktieurvalsstrategi baserad på algoritmer.

Dessa algoritmer möjliggör en investeringsprocess i tre delar:

- Den första identifierar och rangordnar den enskilda aktiens rörelser och momentum inom området.
- De som har bäst betyg tas till det andra urvalet där de rangordnas efter värderingar.
- Sedan granskas det återstående underområdet beträffande företagets kvalitet.

Den återstående korgen med aktier kommer att vara det investeringsbara området, som vanligtvis består av 50–100 aktier.

Placeringsinriktning och investeringsriktlinjer

Delfonden investerar i aktier och börshandlade fonder (ETF) med hemvist i Europa. Delfonden kan även lägga till standardiserade noterade finansiella derivat för att minska risken och/eller uppnå investeringsmål. Delfonden har vanligtvis samma valutarisk som de underliggande värdepapperen i portföljen. Delfonden kan dock välja att säkra den valutarisken från tid till annan med valutaterminer. Under exceptionella omständigheter kan delfonden placera upp till 35 % i kontanter eller kontantliknande instrument för att minska den totala risken. Målinvesteringar blir företag med ett börsvärde över 150 miljoner som har sin hemvist och är noterade i Europa.

Denna klass är kumulativ. Utdelningar är inte planerade.

Jämförelseindex Delfonden använder i viss mån Stox Europe 600 Net (SXXR) (EU0009658210) som jämförelseindex.

Basvaluta EUR.

MÅLGRUPP

Produkten är lämplig för institutionella och privata investerare med begränsade kunskaper om de underliggande finansiella instrumenten och utan erfarenhet av finansbranschen. Produkten är lämplig för investerare som kan bära kapitalförluster och inte behöver en kapitalgaranti. Produkten är lämplig för kunder som vill öka sitt kapital och behålla sin investering i 5 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut är CACEIS Investor Services Bank S.A.

Registrator och överföringsombud är CACEIS Investor Services Bank S.A.

Mer information om fonden (inklusive prospektet, andra klasser, de senaste års- och halvårsrapporterna, de senaste substansvärdena) kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.bilmanageinvest.lu eller genom att göra en skriftlig begäran till produktutvecklarens säte.

Investerare kan lösa in andelar dagligen på begäran. Läs prospektet för närmare information.

Investerare kan byta mellan andelsklasser eller delfonder i fonden. Se prospektet för närmare information.

Detta faktablad beskriver den nämnda delfonden, men prospektet och de periodiska rapporterna utarbetas för alla delfonder i fonden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

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

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		5 år EUR 10 000		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Scenarier				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 5 710 -42.9%	EUR 2 130 -26.6%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 6 630 -33.7%	EUR 6 860 -7.3%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan december 2021 och december 2023.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 9 780 -2.2%	EUR 11 330 2.5%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet mellan augusti 2014 och augusti 2019.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	EUR 14 230 42.3%	EUR 16 620 10.7%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan november 2016 och november 2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om BIL Manage Invest S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Det finns ingen garanti mot att fonden inte kan uppfylla sina skyldigheter och du kan förlora ditt kapital om detta inträffar.

Delfondens tillgångar förvaras hos CACEIS Investor Services Bank S.A. och är separerade från tillgångarna i andra delfonder i fonden. Delfondens tillgångar kan inte användas för att betala andra delfonders skulder.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer produkten till dig kan debitera andra kostnader. Om så är fallet kommer personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader på sikt

Tabellerna visar de belopp som debiteras från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du har produkten och hur bra det går för produkten. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel av ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit det följande:

– Under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavsperioderna har vi antagit att produkten presterar på samma sätt som i det måttliga scenariot.

– EUR 10 000 är investerade

Investering av EUR 10 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	EUR 634	EUR 1 397
Årliga kostnadseffekter (*)	6.3%	2.4%

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Till exempel visar den att om du träder ur vid den rekommenderade innehavstiden kommer din genomsnittliga avkastning per år att bli följande 4.9 % före kostnader och 2.5 % efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Upp till 5.00% av det belopp som du betalar in när du går in i denna investering.	Upp till EUR 500
Inlösenkostnader	Vi tar ingen inlösenavgift för denna produkten.	EUR 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.27% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 127
Transaktionskostnader	0.07% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	EUR 7
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	10 % av det tillämpliga substansvärdet Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	EUR 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid (RHP): 5 år.

Den rekommenderade innehavstiden valdes för att tillhandahålla en konsekvent avkastning i mindre grad beroende av marknadens fluktuationer.

- Andelar löses in till substansvärdet per andel som fastställs per aktuell värderingsdag. Dagen för handelsstopp är två bankdagar före värderingsdagen ("**bankdag för handelsstopp**").
- Order måste tas emot av registratören och överföringsombudet senast kl. 14.00 luxemburgsk tid varje bankdag. Order som tas emot efter den tillämpliga tidsfristen behandlas nästa värderingsdag.
- Betalning för inlösta andelar måste göras senast 3 arbetsdagar efter aktuell värderingsdag.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan skickas i skriftlig form via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller till produkttillverkarens adress:

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

Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden (inklusive prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna och de senaste NAV-värdena) finns tillgänglig kostnadsfritt på engelska, på www.bilmanageinvest.lu eller genom att göra en skriftlig begäran till produkttillverkarens registrerade kontor.

Tidigare resultat för det senaste året och tidigare resultatscenarier tillhandahålls på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1972728213_SE_sv.pdf