

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 - Kavaljer Investmentbolagsfond - A SEK
Produktutvecklare: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU1777968246
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

Delfonden förvaltas aktivt och strävar efter att ge långsiktig kapitaltillväxt via ett aktieurval som är inriktat på investmentbolag, konglomerat och "serieförvärvare" med ett globalt perspektiv.

Investeringsstrategi

Delfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt artikel 8 i SFDR men har inga mål för hållbar investering, enligt beskrivningen i bilaga I till prospektet.

Delfonden strävar efter att ge långsiktig kapitaltillväxt via ett aktieurval som är inriktat på investmentbolag, konglomerat och "serieförvärvare" med hjälp av fundamental analys. Investmentbolag investerar både i noterade och onoterade företag. Konglomerat är företag som huvudsakligen investerar i onoterade företag i olika branscher. "Serieförvärvare" är företag som fortlöpande förvärvar andra företag i snabb takt. Gemensamt för dessa tre kategorier är att de ger en god riskspridning och en aktiv förvaltning till låga kostnader. Delfondens investeringar kommer att vara av typen att köpa och behålla vilket också bidrar till låga kostnader.

För att uppnå investeringsmålet kommer delfonden huvudsakligen att investera minst 70 % av tillgångarna i en portfölj med aktier och aktierelaterade instrument noterade på utvecklade, reglerade marknader. Även om investeringarna inte begränsas geografiskt ligger ett särskilt fokus på de svenska och amerikanska marknaderna.

Delfonden får investera högst 10 % av tillgångarna i andelar i andra fondföretag och/eller godtagbara företag för kollektiva investeringar.

Delfonden kan även investera upp till 30 % av de totala nettotillgångarna i penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder.

Denna klass är kumulativ. Utdelningar är inte planerade.

Basvaluta SEK.

MÅLGRUPP

Produkten är lämplig för icke-professionella 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.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Enligt denna värderas de potentiella förlusterna på framtida resultat på en medelhög nivå. Dåliga marknadsvillkor kan påverka vår förmåga att betala dig.

Prospektet innehåller mer information om specifika risker för Priip-produkten som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

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 SEK 100 000		
		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	SEK 60 300 -39.7%	SEK 21 800 -26.2%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 80 500 -19.5%	SEK 91 300 -1.8%	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	SEK 111 800 11.8%	SEK 195 800 14.4%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan augusti 2017 och augusti 2022.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	SEK 171 500 71.5%	SEK 282 200 23.1%	Denna typ av scenario gällde för en investering i närmevärdet och sedan produkten mellan juli 2016 och juli 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.

– SEK 100 000 är investerade

Investering av SEK 100 000	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	SEK 555	SEK 4 793
Årliga kostnadseffekter (*)	0.6%	0.6%

(*) 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 15.0 % före kostnader och 14.4 % efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar ingen teckningsavgift.	SEK 0
Inlösenkostnader	Vi tar ingen inlösenavgift för denna produkten.	SEK 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.52% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	SEK 523
Transaktionskostnader	0.03% 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.	SEK 31
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	SEK 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.

Substansvärdet per andel fastställs varje bankdag i Luxemburg och Sverige utom den 24 och 31 december varje år och dagar då den svenska börsen stänger tidigare än normalt, enligt definitionen av Nasdaq Stockholm Aktiebolag ("värderingsdagen"). Substansvärdet per andel beräknas och publiceras den första bankdagen efter aktuell värderingsdag utom den 24 och 31 december varje år och dagar då den svenska börsen stänger tidigare än normalt, enligt definitionen av Nasdaq Stockholm Aktiebolag ("beräkningsdagen för substansvärdet").

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 de senaste 5 åren och tidigare resultatscenarier tillhandahålls på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1777968246_SE_sv.pdf