

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi: Lux Multimanager SICAV – Finserve Global Security Fund I – Class I EUR

Tuotteen kehittäjä: BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1822851702

Verkkosivusto: www.bilmanageinvest.lu

Lisätietoja saa puhelimitse numerosta +352 272 160 - 9850

Luxemburgin rahoitusalan valvontaviranomainen (CSSF, Commission de Surveillance du Secteur Financier) toimii tuotteen valmistajan ja rahaston toimivaltaisena viranomaisena.

Tämä Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP)-tuote on hyväksytty Luxemburgissa.

BIL Manage Invest S.A.:lle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo CSSF.

Tämän avaintietoasiakirjan tiedot ovat paikkansapitäviä 19 helmikuuta 2025.

Mikä tämä tuote on?

TUOTTEEN TYPPI

Tuote on rahaston Lux Multimanager SICAV:n alarahasto. Se on UCITS-rahasto (Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities), joka on Luxemburgin lakien mukaisesti perustetun pääomaltaan vaihtelevan sijoitusyhtiön (SICAV) osa.

KESTOAIKA

Rahasto on perustettu määrittelemättömäksi ajaksi. Yhtiön hallitus voi kuitenkin sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

TAVOITTEET

Alarahaston sijoitustavoitteena on saavuttaa asianmukaista sijoitustuloa sekä mahdollisimman korkeaa arvonnousua pitkällä aikavälillä sijoittamalla seuraaville sektoreille:

- Puolustus-, ilmailu- ja turvallisuussektori (mukaan lukien sisäinen turvallisuus ja kyberturvallisuus);
- Yhteiskunnan kestäkyvyn, omavaraisuuden, resurssi riippumattomuuden sekä energiasiirtymän, digitalisaation ja sähköistämisen kannalta tarpeelliset teknologia-, hyödyke- ja infrastruktuurisektorit.

Alarahasto sijoittaa pääasiassa yritysten arvopapereihin ilman maantieteellisiä rajoituksia (ei kuitenkaan venäläisiin tai kiinalaisiin puolustusalan yrityksiin) ja riskien hajautuksen periaatetta noudattaen.

Mitään takuuta ei voi antaa siitä, että alarahasto saavuttaa tavoitteensa.

Sijoitusstrategia

Alarahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisesti, mutta sillä ei ole kestävä sijoitustavoitetta.

Sijoitusstrategia, jolla sijoitustavoitteeseen pyritään, perustuu jatkuvaan lyhyen-keskipitkän aikavälin trendien arviointiin, jolla pyritään määrittämään, mitkä yritykset ovat parhaiten asemoituneita hyötymään noista trendeistä ja pystyvät tarjoamaan hyvää riskiin sopeutettua tuottoa alarahastolle ja sen sijoittajille. Alarahasto näkee selviä trendejä ja vahvaa kehitystä kaikilla edellä mainituilla sektoreilla, mutta trendien kehittyminen voi viedä aikaa, ja salkunhoitoon sisältyy tällaisiin trendeihin liittyvän altistuksen ja riskien hallinta.

Jokaista sektoria ja alasektoria arvioidaan jatkuvasti sekä yksittäin että suhteessa muihin sektoreihin ja näin pyritään määrittämään kunkin sektorin houkuttelevuus ja siihen liittyvät riskit.

Salkunhoitaja käyttää perustekijälähtöistä arvonnäyritystapaa, mutta ottaa huomioon sekä kasvu- että arvosijoitukset. Sijoituksia tehdään pääosin defensiivisiin laatuyrityksiin, joilla on positiiviset kassavirrat sekä vahva markkina-asema ja markkinaosuus halutulla liiketoimintasektorilla.

Sijoitustavoitteen saavuttamiseen käytettävä politiikka ja strategia on sijoittaa pääasiassa (vähintään 51 % varoista) pörssi listattuihin turvallisuus- ja/tai puolustussektorien osakkeisiin. Muihin sijoitustavoitteessa lueteltuihin sektoreihin kohdistuvat sijoitukset vaihtelevat eri aikoina riski-tuottoarvion ja kyseisten sektorien trendien voimakkuuden perusteella.

Alarahasto käyttää sisäisiä seulptaperiaatteita seuloessaan kohdeyrityksiä ja altistuksia kiistanalaisiin sijoituksiin, joilla on harkitsemattomia pitkäaikaisia humanitäärisiä vaikutuksia yhteiskuntaan. NATO- ja OECD-jäsenmaiden ratifioimat kansainväliset yleissopimukset vaikuttavat alarahaston seulptaperiaatteisiin. Kohdeyritysten seulpta on osa salkunhoitoa ja riskinhallintaprosessia. Seulptonnassa arvioidaan kohdeyritysten ja -maiden kestävyysriski, mihin sisältyvät kohdeyrityksen kotimaan kestävyysriskit ja riskiarviointi. Seulptonperiaatteisiin sisältyy kohdeyrityksestä ja sen toimintamaasta saatavilla olevien (i) ulkoisista lähteistä saatujen tietojen ja (ii) salkunhoitajan itse keräämien tietojen katselmointi ja arviointi.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia, sertifikaatteja, jotka sisältävät sulautettuja komponentteja kuten johdannaisia (alennus-, bonus-, vipu-, knockout-sertifikaatit jne.), sekä muita tekniikoita ja instrumentteja suojautumiseen ja salkunhoiton tehostamiseen, salkun maturiteetin tai riskien hallintaan tai sijoitustulon tavoitteluun, ts. spekulatiivisiin tarkoituksiin. Mikäli nämä transaktiot liittyvät johdannaisten käyttöön, niiden sääntöjen ja rajoitusten on oltava sijoitusrajoitusten mukaisia.

Tämä laji on kasvuosuusrahasto. Osinkoja ei ole tarkoitus jakaa.

Vertailuarvo Tätä alarahastoa ei hoideta suhteessa mihinkään vertailuarvoon.

Perusvaluutta USD.

YKSITYISSIJOITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Tuote soveltuu institutionaalisille ja suursijoittajille, joilla on rajalliset tiedot kohde-etuutena olevista sijoitusinstrumenteista eikä kokemusta rahastoalalta. Tuote sopii sijoittajille, jotka voivat kestää pääomatappioita ja jotka eivät tarvitse pääomatakuuta. Tuote sopii asiakkaille, jotka pyrkivät kasvattamaan pääomaansa ja jotka haluavat sijoittaa pidemmäksi aikaa kuin 5 vuotta.

MUUT TIEDOT

Säilytysyhteisö on CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Rekisteröintiasiamies ja siirtoasiamies on CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Lisätietoja rahastosta (mm. tarjousesite, muut osuuslajit, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuorempi puolivuotiskatsaus sekä viimeisimmät nettoarvot) saa veloitusetta englanniksi osoitteesta www.bilmanageinvest.lu tai pyytämällä niitä kirjallisesti tuotteen kehittäjän rekisteröidystä toimipaikasta.

Sijoittajat voivat antaa osuuksiensa lunastustoimeksiantoja kaikkina päivinä. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Sijoittajat voivat vaihtaa osuuksiaan rahaston jonkin toisen alarahaston tai saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Tämä asiakirja sisältää tietoja yhdestä nimenomaisesta alarahastosta. Tarjousesite ja tilinpäätökset laaditaan kuitenkin yhteisesti rahaston kaikille alarahastoille.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotusasemaa. Myös se voi vaikuttaa sijoituksesta takaisin saatavaan rahamäärään. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan korvaavan indikaattorin huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta:	5 vuotta EUR 10 000			
	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua		
Näkymät				
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 5 330 -46.7%	EUR 2 690 -23.1%	
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 8 770 -12.3%	EUR 10 890 1.7%	Tämäntyyppinen näköymä tapahtui maaliskuuta 2015 ja maaliskuuta 2020 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin.
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 11 250 12.5%	EUR 18 390 13.0%	Tämäntyyppinen näköymä tapahtui heinäkuuta 2017 ja heinäkuuta 2022 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	EUR 15 450 54.5%	EUR 25 160 20.3%	Tämäntyyppinen näköymä tapahtui toukokuuta 2019 ja toukokuuta 2024 välisenä aikana, kun tehtiin sijoitus korvaavaan indikaattoriin ja sitten tuotteeseen osalta.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos BIL Manage Invest S.A. on maksukyvytön?

Rahaston maksukyvyttömyyden varalta ei ole mitään takuuta, ja voit menettää pääomasi, jos näin tapahtuu.

Rahaston varoja säilytetään säilytysyhteisössä (CACEIS Bank, Luxembourg Branch), ja ne pidetään erillään rahaston muiden alarahastojen varoista. Alarahaston varoja ei voida käyttää muiden alarahastojen velkojen maksuun.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Jatkuvaluonteiset kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletamme seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saa sijoitustaan vastaavan summan takaisin (0% vuosituotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

- EUR 10 000 sijoitettu

Sijoitus EUR 10 000	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 jälkeen vuotta
Kokonaiskulut	EUR 148	EUR 1 239
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1.5%	1.5%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa kunakin vuonna sijoitusaikana. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suosittuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 14.5 % ennen kuluja ja 13.0 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumismaksua.	EUR 0
Irtautumiskulut	Emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	EUR 0
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1.25% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	EUR 125
Liiketoimikulut	0.23% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	EUR 23
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	EUR 0

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika (RHP): 5 vuotta.

RHP valittiin tarjoamaan jatkuvaa tuottoa, joka ei ole niin riippuvainen markkinan heilahteluista.

- Osuudet lunastetaan kyseisenä arvopäivänä määritettyyn osuuskohtaiseen nettoarvoon. Kaupankäynnin katko aika on yksi pankkipäivä ennen arvostuspäivää ("kaupankäynnin katko aika").
- Toimeksiantojen on saavuttava rekisteröinti- ja siirtoasiemielhelle pankkipäivänä viimeistään klo 13 Luxemburgin aikaa. Kaikki sovellettavan määräajan jälkeen saapuvat toimeksiannot siirtyvät seuraavalle arvostuspäivälle.
- Maksu lunastetuista osuuksista on suoritettava viimeistään 3 pankkipäivää sovellettavan arvostuspäivän jälkeen.

Kuinka voin esittää valituksen?

Valitukset voidaan lähettää sähköpostitse osoitteeseen productmanagement@bilmanageinvest.com tai tuotteen valmistajan osoitteeseen:

BIL Manage Invest S.A.
69 route d'Esch
L-1470 Luxembourg

<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta (kuten tarjousesite, uusimmat vuosittaiset ja puolivuositteiset raportit, uusimmat nettovarallisuusarvot) on saatavilla veloituksetta englannin kielellä osoitteessa www.bilmanageinvest.lu tai lähettämällä kirjallinen pyyntö tuotteen valmistajan rekisteröityyn toimistoon.

Tiedot ovat riittämättömiä, jotta sijoittajat voisivat niiden perusteella saada hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Viimeisimmät tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivustolla https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1822851702_FI.fi.pdf.