

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

BL FUND SELECTION - 0-50 een compartiment van BL FUND SELECTION

klasse B - LU0430649086

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam: BLI – Banque de Luxembourg Investments, lid van Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Contactgegevens:

16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Bel +352 262699-1 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit:

Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Beheersmaatschappij

BLI – Banque de Luxembourg Investments is in Luxemburg vergunning verleend onder nummer B 80479 en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van productie

02/02/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een compartiment van het fonds BL FUND SELECTION dat is opgericht in de vorm van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht, onderworpen aan deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de raad van bestuur van het fonds echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen

Dit compartiment streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door middel van een gediversifieerde portefeuille met behoud van een volatiliteitsniveau dat lager is dan dat van de aandelenmarkten.

Dit flexibel compartiment belegt minimaal 51% van de nettoactiva in beleggingsfondsen die beleggen in verschillende activaklassen, waaronder aandelen, schuldbewijzen, geldmarktinstrumenten of andere effecten. Het aandeel van de nettoactiva dat wordt belegd in iedere activaklasse varieert naargelang de marktomstandigheden. De weging in aandelen mag echter in geen enkel geval meer bedragen dan 50%.

Het resterende vermogen kan worden belegd in geldmarktinstrumenten, alle soorten vast- en/of variabelrentende effecten die zijn genoteerd of worden verhandeld op een gereglementeerde markt en/of gestructureerde producten (instrumenten waarvan de waarde afhangt van verschillende beleggingen, met inbegrip van derivaten).

Beleggingen in gestructureerde producten worden beschouwd als effecten en de onderliggende waarden mogen bestaan uit aandelen, schuldbewijzen, grondstoffen (met inbegrip van edele metalen), mandjes met schuldbewijzen en/of aandelen, indexen en/of mandjes met beursproducten.

Indien het compartiment belegt in gestructureerde producten op edele metalen, gebeurt dit via beleggingsinstrumenten die de waarde van het onderliggende product volgen (Exchange Traded Commodities). Deze producten bevatten op hun beurt geen derivaten en geven geen aanleiding tot een fysieke levering van het onderliggende metaal. Het compartiment mag maximaal 25% van de nettoactiva beleggen in dit soort instrumenten.

De schuldbewijzen en vergelijkbare waardepapieren mogen worden uitgegeven door bedrijven, overheden of andere instellingen.

De beleggingen worden uitgevoerd zonder geografische, sectorale of monetaire beperking.

Het compartiment kan bovendien in derivaten beleggen met het oog op hedging of optimalisering van de portefeuille.

De onderliggende fondsen worden geselecteerd op basis van kwantitatieve en kwalitatieve criteria. De follow-up vindt plaats dankzij regelmatige contacten met de beheerders van elk van de onderliggende fondsen in de portefeuille. De doelstelling is onderliggende fondsen te gebruiken die het beste aansluiten op de thema's, stijlen, regio's en sectoren die typerend zijn voor de overtuigingen van de beheerder.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bestemd voor beleggers die op korte termijn rendement en kapitaalgroei willen realiseren. De belegger kan verliezen lijden die kunnen oplopen tot de waarde van het belegde bedrag. Dit product is geschikt voor beleggers die over een elementaire tot grondige kennis beschikken van zowel het product als de markten en daarmee basale tot uitgebreide ervaring hebben.

Andere informatie

Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.bli.lu. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2009 en deze aandelenklasse in 2009.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.750 EUR	6.810 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-42,5 %	-12,0 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.830 EUR	9.030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,8 %	-3,3 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.740 EUR	10.260 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,6 %	0,8 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.310 EUR	11.640 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,1 %	5,2 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen

lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden klein kan zijn.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: Risico in verband met opkomende markten

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

april 2022 en december 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2017 en november 2020.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2021.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als BL FUND SELECTION niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	687 EUR	1.141 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,9 %	3,6 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,5% vóór de kosten en 0,8% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	5,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	500 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	150 EUR
Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	4 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	10% van de toename van de nettoinventariswaarde vermenigvuldigd met het aantal aandelen, rekening houdend met het principe van "High Watermark". Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	33 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 3 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: info@bli.lu, per brief: 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, per telefoon: +352 262699-1.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.bli.lu.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.bli.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/5455/nl>.