

## 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 American Small & Mid Caps een compartiment van BL

### klasse B - LU1305478775

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](http://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: 16/02/2024

## Wat is dit voor een product?

#### Soort

Dit product is een compartiment van het fonds BL 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

Streven naar een kapitaalmeerwaarde op lange termijn. Minstens 80% van de nettoactiva van het compartiment wordt belegd in aandelen van ondernemingen met kleine en gemiddelde marktkapitalisatie die zijn genoteerd aan de gereguleerde markten van Noord-Amerika (met name de Verenigde Staten, Canada). De rest mag worden belegd in aandelen van ondernemingen met een grotere marktkapitalisatie. Maximaal 10% van het nettovermogen mag in open beleggingsfondsen worden belegd.

Met het oog op hedging of optimalisering van de blootstelling van de portefeuille mag het compartiment tevens een beroep doen op derivaten. De beheerder integreert en bevordert duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsstrategie door extrafinanciële gegevens mee te nemen in het waarderingmodel van emittenten.

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

#### Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bestemd voor beleggers die op lange 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 wereld aandelenmarkten 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](http://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 2015 en deze aandelenklasse in 2015.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in USD.

# 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 5 uit 7; dat is een middelgroot-

## Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar  
Voorbeeld belegging: 10.000 USD

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	1.180 USD	1.260 USD	420 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-88,2 %	-33,9 %	-27,2 %
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	7.780 USD	8.670 USD	8.670 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,2 %	-2,8 %	-1,4 %
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.720 USD	13.540 USD	19.900 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,8 %	6,2 %	7,1 %
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	15.260 USD	23.030 USD	24.850 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	52,6 %	18,2 %	9,5 %

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 en een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en december 2023.

hoge risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden groot 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: Liquiditeitsrisico

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.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2012 en december 2022, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2011 en december 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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

## Wat gebeurt er als BL 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 perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 USD wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
<b>Totale kosten</b>	653 USD	1.755 USD	4.231 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	6,5 %	2,6 % per jaar	2,1 % 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 9,2% vóór de kosten en 7,1% 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
<b>Instapkosten</b>	5,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	500 USD
<b>Uitstapkosten</b>	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 USD
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	1,4% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	144 USD
<b>Transactiekosten</b>	0,1% 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.	9 USD
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

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: 10 jaar**

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 10 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. De belegger beschikt over het recht om zijn aandelen op aanvraag in te kopen. Aandelentransacties worden uitgevoerd op elke volledige bankwerkdag in Luxemburg waarop ook de beurs in New York in de Verenigde Staten (NYSE) is geopend. De belegger wordt erop attent gemaakt dat de mogelijkheid voor de beleggers om de inkoop van zijn aandelen te vragen in uitzonderlijke gevallen kan 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](mailto: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](http://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](http://www.bli.lu).

*Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's:* Historische rendementen van de laatste 8 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/57136/nl>.